



GUÍA DE

ARCHIVOS HISTÓRICOS  
DE LA BANCA EN ESPAÑA

**GUÍA DE ARCHIVOS HISTÓRICOS DE LA BANCA EN ESPAÑA**



GUÍA DE  
ARCHIVOS HISTÓRICOS  
DE LA BANCA EN ESPAÑA

Edición a cargo de  
MARÍA DE INCLÁN SÁNCHEZ, ELENA SERRANO GARCÍA  
y ANA CALLEJA FERNÁNDEZ

Banco de España. División de Archivos  
y Gestión Documental

BANCO DE **ESPAÑA**  
Eurosistema

Madrid, 2019









<b>PRESENTACIÓN</b>	6
<hr/>	
<b>PABLO HERNÁNDEZ DE COS.</b> Gobernador del Banco de España	
<b>LA EVOLUCIÓN DEL SISTEMA BANCARIO ESPAÑOL EN EL SIGLO XX</b>	9
<hr/>	
<b>PEDRO TEDDE DE LORCA</b>	
<b>ARCHIVOS HISTÓRICOS DE LA BANCA EN ESPAÑA</b>	55
<hr/>	
<b>PROYECTO DE RECUPERACIÓN DE LOS ARCHIVOS BANCARIOS ESPAÑOLES</b>	56
<hr/>	
<b>MARÍA DE INCLÁN SÁNCHEZ y ELENA SERRANO GARCÍA</b>	
<b>ARCHIVOS CUSTODIOS DE DOCUMENTACIÓN BANCARIA</b>	65
<hr/>	
▪ <b>ARCHIVO HISTÓRICO DEL BANCO DE ESPAÑA</b>	66
<hr/>	
▪ <b>ARCHIVO FUNDACIÓN BANCAJA</b>	86
<hr/>	
▪ <b>ARCHIVO FUNDACIÓN CAJA INMACULADA (CAI)</b>	100
<hr/>	
▪ <b>ARCHIVO FUNDACIÓ ESPECIAL PINNAE (CAIXA PENEDÈS)</b>	103
<hr/>	
▪ <b>ARCHIVO HISTÓRICO BANCO SABADELL</b>	112
<hr/>	
▪ <b>ARCHIVO HISTÓRICO BANCO SANTANDER</b>	140
<hr/>	
▪ <b>ARCHIVO HISTÓRICO BBVA</b>	174
<hr/>	
▪ <b>ARCHIVO HISTÓRICO CECA</b>	211
<hr/>	
▪ <b>ARCHIVO HISTÓRICO DE LA FUNDACIÓN BANCARIA "LA CAIXA"</b>	221
<hr/>	
▪ <b>ARCHIVO HISTÓRICO Y CENTRO DE DOCUMENTACIÓN FUNDACIÓN FUNDOS</b>	243
<hr/>	
<b>ÍNDICE DE FONDOS DOCUMENTALES DE ENTIDADES BANCARIAS</b>	252
<hr/>	
<b>MAPA DE BANCOS Y CAJAS DE AHORROS</b>	259
<hr/>	
<b>MARÍA DEL CARMEN ANGULO TEJA</b>	
<b>ÍNDICE DE ENTIDADES DEL MAPA DE BANCOS Y CAJAS DE AHORROS</b>	287
<hr/>	

## PRESENTACIÓN

A medida que las sociedades han alcanzado mayores cotas de desarrollo y estabilidad, también han prestado una mayor relevancia a la conservación de su legado histórico, asumiendo que no se puede comprender en su integridad la realidad actual si no se acude al conocimiento profundo de sus antecedentes, sean estos más o menos lejanos en el tiempo. Por tal razón, la creación de archivos donde se recojan de una manera ordenada y fiable todos los documentos que se han producido a lo largo del ejercicio de una función o actividad, sean estas tanto públicas como privadas, se ha convertido en una exigencia acorde con el devenir de este desarrollo social.

A la hora de entender su utilidad y eficacia, la creación de los archivos se ha fundamentado tradicionalmente en una doble perspectiva. Por una parte, su instauración y mantenimiento permite contar con una agrupación sistematizada de documentos que facilita garantizar su integridad y fiabilidad. Por otra parte, ese conjunto estructurado de documentos constituye un instrumento esencial de consulta para todos aquellos actores que, a lo largo del tiempo, necesiten tener acceso a esos antecedentes, a efectos tan diversos como son su análisis histórico o su consideración para la toma de decisiones a futuro.

El sistema financiero en general y el bancario en particular no es ajeno a estos objetivos. En el desarrollo de su actividad, la banca (entendiendo esta en el sentido clásico que hace referencia al operador del negocio bancario) genera innumerable documentación que constituye un testigo de la evolución de su actividad comercial, financiera o empresarial. De hecho, muchos de esos documentos se crearon y elaboraron para dar soporte a las operaciones, actos o contratos bancarios.

En este contexto, resulta particularmente gratificante efectuar la presentación en esta publicación de la *Guía de archivos históricos de la banca en España*. Esta iniciativa ha servido para impulsar la recuperación de los archivos bancarios españoles, lo que permitirá, a partir de este momento, que los investigadores, estudiosos o terceros interesados puedan acceder a una información tan relevante, de la que hasta ahora carecían.

Esta publicación se inicia con un artículo escrito por Pedro Tedde, en el que se expone de forma precisa y detallada cuál ha sido la evolución del sistema bancario español en el siglo XX, lo que permite contextualizar la dimensión del proyecto. El proyecto se explica a continuación en un artículo elaborado por María de Inclán y Elena Serrano, que, en su condición de integrantes de la división de Archivos y Gestión Documental del Banco de España, han liderado y coordinado esta iniciativa.

La parte esencial de este documento la compone la publicación de las Guías de distintos archivos que custodian documentación bancaria, empezando por la del propio Archivo Histórico del Banco de España (que se publica por primera vez) y siguiendo por la de los Archivos de la Fundación Bancaja, Fundación Caja Inmaculada (CAI) y Fundación Especial Pinnae

(Caixa Penedès), así como la de los Archivos Históricos de Banco Sabadell, Banco Santander, BBVA, CECA, Fundación Bancaria "la Caixa" y Fundación FUNDos.

La última parte de la publicación se dedica a dar a conocer el «Mapa de Bancos y Cajas de Ahorros», elaborado por la profesora María del Carmen Angulo, documento de indudable y creciente utilidad, al contener por primera vez una relación profusa y ordenada de todos los procesos de concentración que se han producido en el sistema bancario español hasta finales del ejercicio 2017.

Estoy convencido de que el resultado final de esta publicación será enormemente provechoso para todos los investigadores, estudiosos o interesados que quieran conocer con mayor profundidad la transformación de nuestro sistema bancario, la multitud de actores que han intervenido en el mismo desde sus inicios y las series documentales que componen los archivos más representativos de la banca española.

Quiero por último recordar que esta iniciativa, que ha partido y se ha impulsado desde el Banco de España en su búsqueda por proteger y difundir el legado histórico de nuestro sistema financiero, ha contado con la entusiasta colaboración y participación de los representantes de los principales bancos españoles.







# LA EVOLUCIÓN DEL SISTEMA BANCARIO ESPAÑOL EN EL SIGLO XX

PEDRO TEDDE DE LORCA

Sucursal del Banco de España  
en Bilbao, patio de operaciones,  
[h. 1923]. Archivo Histórico  
del Banco de España,  
Colección de Fotografías, 110

## La renovación de la banca en España (1900-1936)

El sistema bancario español experimentó una transformación decisiva durante el primer tercio del siglo XX, aunque ya en los tres últimos decenios de la anterior centuria se habían producido algunos cambios importantes en la organización y composición del sector financiero, en el cual desarrollaban su actividad tanto banqueros y casas de banca como sociedades por acciones, sobre todo en Madrid, Cataluña, Vizcaya, Asturias y Baleares, que eran las principales zonas comerciales e industriales. El Banco de España recibió en 1874 el privilegio de ser el único emisor de billetes. Dos años antes se había creado un nuevo banco oficial de cometido especializado, el Banco Hipotecario de España, y la Ley de 29 de junio de 1880 definió el estatus legal de las cajas de ahorro, tanto las de origen público como privado, y reconoció la autonomía de su gestión financiera, al tiempo que manifestó la conveniencia de extenderlas a aquellas provincias carentes de ellas.

Algunas de las modificaciones del sistema financiero español llevadas a cabo en el primer tercio del siglo XX tuvieron trascendencia a largo plazo; pueden destacarse las siguientes: la delimitación gradual del Banco de España como banco central y prestamista en última instancia, y también como agente financiero del Gobierno y corresponsable de la política monetaria, a partir de la Ley de Ordenación Bancaria de 1921; la integración de la banca en un marco institucional corporativo, el Consejo Superior Bancario, dirigido a prevenir o moderar las consecuencias de las crisis financieras y a regular la relación de los intermediarios financieros privados con el Banco de España y con el Gobierno; el crecimiento extraordinario de algunos grandes bancos privados, con creciente capacidad de captación de recursos ajenos y nuevas y diferentes vías de intermediación financiera; la creciente interpenetración del sector financiero y la economía real, a su vez en continuo proceso de modernización; la aparición de diferentes entidades oficiales de

crédito, especializadas sectorialmente, desde los años veinte; y el desarrollo de las cajas de ahorro, bajo la supervisión del Gobierno, pero con autonomía de su gestión financiera y organización corporativa, sobre todo tras la creación de la Confederación Española de las Cajas de Ahorro, en 1928, y el Instituto de Crédito de las Cajas de Ahorro, en 1933.

### EL BANCO DE ESPAÑA, PIEZA CENTRAL DEL SISTEMA FINANCIERO ESPAÑOL A COMIENZOS DEL SIGLO XX

El sistema bancario español, en los tres primeros decenios del siglo XX, estaba encabezado por el Banco de España, que recibió dicha denominación en 1856 a partir de otras instituciones preexistentes desde 1782. Desde su creación, y hasta 1962, estuvo constituido en forma de sociedad por acciones, todas ellas de propiedad privada. El Banco de España, emisor único de billetes para todo el territorio nacional desde 1874, era prestamista del Tesoro Público, pero también efectuaba operaciones de giro, préstamo y descuento con el sector privado, y recibía cuentas corrientes y depósitos en sus oficinas centrales de Madrid y en sus sesenta y ocho sucursales abiertas entre 1858 y 1936<sup>1</sup>.

En el último cuarto del siglo XIX, el Banco de España se dedicó con preferencia a extender crédito al Tesoro Público. Sin embargo, en 1899, tras la guerra de Cuba, el ministro de Hacienda, Raimundo Fernández Villaverde, llevó a término una reforma dirigida a conseguir el equilibrio presupuestario y la estabilidad de precios, con lo cual se reduciría la dependencia financiera del Gobierno respecto al Banco de España. En la misma línea, la Ley Rodríguez de 1902 intentó restringir la circulación fiduciaria, mediante el reforzamiento de las reservas metálicas del Banco de España y un control mayor de sus pasivos ajenos, tanto billetes en circulación como cuentas corrientes y depósitos. Los billetes en manos del público, triplicados entre 1886 y 1900, se multiplicaron por 1,2 en los catorce



Letra de cambio del Banco de España librada a la sucursal de Cartagena, 1901

Título de cinco acciones del Banco de Tarrasa, 1919

primeros años del siglo XX; las cuentas corrientes en el Banco de España, que habían crecido 2,5 veces desde 1886 a 1900, se redujeron un 12 % entre este último año y 1914. Por otra parte, las reservas de plata del Banco pasaron de 432 millones de pesetas en 1901 a 709 millones en 1914, mientras que las de oro se incrementaron desde 370 millones en 1901 a 720 millones de pesetas en 1914<sup>2</sup>.

En el marco de este programa estabilizador, hubo numerosos economistas y expertos partidarios de transformar gradualmente el patrón bimetalico de España, definido legalmente en 1868, en un patrón oro. Puesto que, entre 1900 y 1912, fue posible conseguir una Hacienda Pública equilibrada, al saldarse el presupuesto del Estado con superávit todos los años, salvo uno, y la inflación se redujo a una tasa anual del 0,3 %, parecía oportuno y conveniente mantener un tipo de cambio fijo y homologable con la mayoría de divisas europeas, lo cual facilitaría las transacciones con el exterior<sup>3</sup>. Sin embargo, en el segundo decenio del nuevo siglo, diferentes contrariedades políticas entorpecieron la lucha contra el déficit fiscal, lo cual, unido a la influencia de los intereses proteccionistas y al abandono del patrón oro por las naciones beligerantes europeas tras el estallido de la Primera Guerra Mundial, hizo que se postergara dicha cuestión<sup>4</sup>.

Cuando el Banco de España se encontró con recursos parcialmente liberados de su función financiadora del Tesoro Público, estuvo en disposición de intensificar su relación crediticia con empresas y sujetos particulares. Las anticipaciones del Banco al sector público pasaron de representar el 44,5 % de los activos totales del Banco en 1902 al 19,4 en 1914, al tiempo que el crédito destinado al sector privado aumentó del 5 % en 1898 al 18,3 % en 1902 y al 29,9 % en 1914<sup>5</sup>. Coincidió, por demás, este hecho con el auge inversor del sector privado de la economía española a comienzos del siglo XX. Entre 1900 y 1905 fueron constituidas 1348 sociedades anónimas en nuestra nación, frente a 557 entre 1890 y 1895, duplicándose en pesetas constantes el capital social de las fundadas en los primeros años del siglo XX respecto a las de diez años antes.

El Banco de España contaba, a principios del siglo XX, con recursos cuantiosos para competir con las entidades crediticias pri-

vadas, entre otras circunstancias, gracias a una red de sucursales capaz de absorber liquidez, en forma de depósitos, en una porción cada vez mayor del territorio nacional. No obstante, cuando se comparan los depósitos del agregado de la banca privada con del Banco de España, puede comprobarse que, si bien en 1900 representaban la mitad de los depósitos del instituto emisor, en 1915 eran un 20 % mayores, en 1925 los triplicaban y en 1930 más que los septuplicaban. También desde el lado de las operaciones activas, se observa una ventaja cada vez mayor de la banca privada respecto al Banco de España entre 1900 y 1930: aunque, entre 1900 y 1915, los activos del Banco de España frente al sector privado presentaron cifras muy próximas a la suma de créditos e inversiones de la banca privada, esta última era, en 1920, un 43 % superior a aquellos y en 1930 más que los duplicaban<sup>6</sup>.

En la evolución de depósitos y activos del Banco de España respecto a los de la banca privada influyó, por una parte, el crecimiento singular de este último subsector durante el primer tercio del siglo XX y, por otra, la dedicación progresiva del Banco de España a la función de banco de bancos, a consecuencia de la Ley de Ordenación Bancaria de 1921, lo cual implicaba menor atención relativa a las operaciones comerciales. Por ello, las relaciones del Banco de España con la banca privada deben contemplarse, en esta época, antes en términos de cooperación que de rivalidad. A partir de 1913 el instituto emisor empezó a ejercer la función de prestamista en última instancia. En dicho año, el Banco Hispanoamericano, entidad madrileña de reciente creación, sufrió fuertes perturbaciones, derivadas de la revolución en México, país con el que tenía estrechos vínculos empresariales. En 1914, el vizcaíno Crédito de la Unión Minera se enfrentó a graves problemas de pagos. En ambos casos, el Banco de España acudió en auxilio de las sociedades crediticias, que lograron superar sus problemas de liquidez<sup>7</sup>.

Otras entidades crediticias a las que el Banco de España prestó ayuda en esta época fueron el Banco de Tarrasa y el Banco de Barcelona, ambos en 1920. En el primer caso, el conjunto de la banca barcelonesa estuvo dispuesta a avalar parte del crédito que aquella entidad recibiese del instituto emisor. En el caso del Banco de Barcelona, el descontrol y pérdida de eficacia de la gestión del antiguo emisor de la ciudad, conjugados con el excesivo riesgo de algunas inversiones emprendidas durante los años de posguerra, abocaron la veterana entidad a la suspensión de pagos. El Banco de España, con respaldo del Gobierno, abrió una línea de crédito, no solo dirigida al Banco de Barcelona, sino al conjunto de entidades financieras de la plaza afectadas por el temor de los depositantes. Dicho crédito, superior a los 250 millones de pesetas en 1920, fue capaz de atajar el pánico, pero no bastó para evitar la quiebra del Banco de Barcelona, enfrentado no solo a problemas de liquidez, sino también de solvencia<sup>8</sup>. A mediados de los años veinte, el Banco de España auxilió al madrileño Banco Central, también en dificultades, aunque se ha criticado su actitud renuente respecto a las garantías que solía exigir a los bancos privados en trance de suspensión de pagos<sup>9</sup>.







Ley de Ordenación  
Bancaria de 1921

El 29 de diciembre de 1921 fue promulgada la Ley de Ordenación Bancaria, conocida como Ley Cambó, por el nombre del entonces ministro de Hacienda y financiero, que había seguido de cerca la crisis bancaria del año anterior en Barcelona. Posiblemente este hecho influyó en que la Ley —además de prorrogar el privilegio emisor durante veinticinco años— estuviera encaminada a configurar al Banco de España como banco de bancos, prestamista en última instancia y órgano principal de la política monetaria del Gobierno. Fue aumentado el capital del Banco de España, se elevó el tope de emisión, se reforzaron las reservas en oro de los billetes y se dotó a dicho instituto de nuevas competencias sobre el cambio exterior, fijándose la participación del Gobierno en sus beneficios<sup>10</sup>.

La Ley Cambó previó la creación por el Gobierno de una Comisaría de Ordenación de la Banca Privada, cuya máxima figura, el comisario regio, había de presidir el Consejo Superior Bancario, organización corporativa de las entidades crediticias, banqueros particulares o sociedades, que voluntariamente se integraran en una de sus tres asociaciones regionales. A sus miembros se les fijaba el capital mínimo, la proporción entre recursos propios y cuentas acreedoras, los tipos de interés para operaciones pasivas y la relación entre activo realizable y obligaciones exigibles. Asimismo, se dictaron determinadas reglas para el registro y publicación de balances y resultados de las entidades crediticias, ofreciéndoles ventajas, como tipos de interés bonificados para el redescuento de efectos a corto plazo en el Banco de España. Además, se establecieron condiciones especiales para la pignoración automática de deuda pública en el instituto emisor, práctica iniciada cuatro años antes de promulgarse

la Ley de 1921. Estas medidas constituían un reclamo atrayente para los bancos, al suponer una fuente de liquidez potencial muy valiosa en caso de apuro financiero<sup>11</sup>.

El Banco de España aceptaba los paquetes de deuda pública presentados por los bancos privados, a cambio de su importe nominal, restándoles un pequeño porcentaje que podía estar por debajo del tipo oficial de descuento. La anterior cláusula de pignoración de deuda pública en el Banco de España también facilitaba al Tesoro Público la obtención de crédito a corto plazo, una vez que se abandonó en 1917 la política de equilibrio presupuestario, emprendida a comienzos de siglo<sup>12</sup>.

El Consejo Superior Bancario fijaba a sus miembros unas pautas preventivas de abusos y riesgos excesivos en la gestión de las entidades financieras, y a la vez les permitía una indudable influencia sobre las autoridades monetarias, con la posibilidad de evacuar informes, proponer medidas al Gobierno y designar representantes en el consejo del Banco de España. Tras la proclamación de la Segunda República, la nueva legislación elevó el grado de control gubernamental sobre el instituto emisor, sobre todo, mediante el nombramiento por el Ejecutivo de tres consejeros de la entidad emisora, la creación de un servicio de inspección oficial y la atribución al Estado de determinadas competencias en la política monetaria y en el manejo de las reservas metálicas en algunas circunstancias. Se han interpretado estas medidas como un paso dirigido a una más precisa definición del Banco de España como banco de bancos y hacia la estatización definitiva de la institución, que no se produciría hasta 1962<sup>13</sup>. La organización corporativa de la banca privada española se mantendría sin apenas alteración durante la etapa republicana, hasta 1936, y perduraría hasta 1994, a lo largo de más de setenta años<sup>14</sup>.

#### LA BANCA PRIVADA ENTRE 1900 Y 1935

Entre 1900 y 1936 coexistieron sociedades anónimas bancarias de alcance nacional, bancos en la misma forma societaria de ámbito regional, provincial o comarcal, y también banqueros particulares y casas de banca en forma de sociedad colectiva o comanditaria. El tamaño de dichas entidades era muy dispar, tanto por sus recursos propios y ajenos como por el volumen de sus activos. El número de los banqueros particulares o comerciantes banqueros se incrementó en los primeros decenios del siglo XX, desde 241 en 1900 hasta un máximo de 296 en 1925, para disminuir a 254 en 1930. Sobre todo, la presencia de estos intermediarios financieros aumentó en las poblaciones con menos de 10.000 habitantes, en las que su número se triplicó entre 1900 y 1931. En 1925, el 60 % de los banqueros particulares se localizaba en ciudades con menos de 20.000 habitantes.

Hay que subrayar, por un lado, el crecimiento económico de España en esta época, sobre todo en la década de los veinte, con una tasa anual media de incremento del Producto Interior Bruto próxima



Vista de las sedes del Banco de Vizcaya, Banco Urquijo y Banco Central en la calle de Alcalá, Madrid [c. 1940]

al 4 %, pero también hay que tener en cuenta la gradualidad del proceso de modernización y el atraso relativo respecto a otros países occidentales. En 1935, el Producto por habitante de España equivalía, en moneda constante, al 95 % del de Italia, al 67 % del francés, al 58 % del alemán y al 54 % del británico. En la España de 1935, la participación del sector agrario en la generación del Producto Interior Bruto era solo ligeramente inferior (23 %) a la del sector industrial (24,3 %), y ocupaba al 41,2 % de la población activa, frente al 19,3 % empleado en el segundo. En 1930, el 78 % de la población española vivía en pueblos o ciudades que no eran capitales de provincia.

Las anteriores evidencias probablemente ayudan a explicar la coexistencia de entidades bancarias de dimensiones muy distintas, así como el elevado número de intermediarios financieros de alcance local o comarcal, incluso la segunda mitad del siglo XX. La economía española, a pesar del apreciable progreso experimentado durante el

primer tercio de dicha centuria, aún adolecía de una baja productividad y su componente agrario conservaba un peso elevado<sup>15</sup>.

El proceso de conversión de casas de banca y banqueros particulares en sociedades anónimas bancarias empezó en los primeros decenios del siglo XX, en buena medida por la modernización y crecimiento del mercado financiero, que obligaba a los bancos a contar con un volumen mínimo de recursos propios, además de contar con pasivos ajenos. Dichas condiciones aconsejaban acogerse a la protección jurídica ofrecida por el principio de responsabilidad limitada.

En cuanto a los bancos en forma de sociedad por acciones, entre 1900 y 1914, su origen era muy diverso. Por un lado, había veinte entidades constituidas antes de 1900, entre ellas antiguos bancos de emisión anteriores al privilegio emisor concedido al Banco de España y que sobrevivieron como entidades de crédito y depósitos, junto a otras creadas *ex novo* por los accionistas de bancos emisores desaparecidos, más cuatro constituidas antes de 1874 como sociedades de crédito, sin facultad de emitir billetes, y que continuaron su actividad en el siglo XX<sup>16</sup>. Entre los bancos decimonónicos que seguían operativos después de 1900, numerosas sociedades anónimas habían sido fundadas durante la etapa de la Restauración, a partir de 1875, incluyendo varias en poblaciones catalanas y baleares de destacada actividad industrial y mercantil.

A partir de 1900, y hasta 1914, se dio un ciclo muy activo de apertura de entidades crediticias en forma de sociedad por acciones, sobre todo en el tercio norte peninsular, en el litoral mediterráneo y en el archipiélago balear: en total treinta y cinco bancos. De ellos, seis en el País Vasco y dos en Castilla, con capital asturiano y vasco, uno más en Santander y otro en Vigo. Entre 1899 y 1914 se fundaron cinco sociedades crediticias en Asturias y el capital asturiano permitió la creación de nuevas entidades en Valencia, Cartagena y Sevilla<sup>17</sup>. En Valencia se creó uno más y en Aragón quedaron constituidos tres bancos entre 1906 y 1910, junto a otros dos en Logroño y Pamplona. En Barcelona se fundaron tres entidades de este tipo a comienzos del nuevo siglo y ocho en Baleares. De las anteriores sociedades, veintitrés sobrevivían en 1913.

El proceso de conversión de banqueros y casas de banca a bancos por acciones continuó después de la Primera Guerra Mundial y a lo largo de los años veinte y treinta<sup>18</sup>. Algunos de estos bancos llegaron a adquirir pronto una gran relevancia en el panorama crediticio español, como el Banco Urquijo o el Banco Central. Una característica original que aparece en el sector financiero español, en el primer tercio del siglo XX, es la aparición y consolidación de grandes bancos con capital considerable, elevados recursos ajenos y dedicación múltiple y simultánea al crédito a corto y largo plazo, la intermediación de valores mobiliarios y la participación en empresas industriales y de servicios.

Dichos rasgos procedían, en parte, del modelo de «banca mixta», denominado *Kreditbanken* en Alemania, donde surgió tras la constitución del Imperio, para difundirse posteriormente en Europa Central y Occidental, y también en Japón. Por otro lado, Francia contaba con precedentes propios de bancos de negocios, algunos de los cuales estuvieron presentes en la economía española, desde mediados del siglo XIX hasta comienzos del XX. Alexander Gerschenkron subraya la participación activa de los bancos en los procesos de industrialización relativamente tardíos<sup>19</sup>. Por su parte, Gabriel Tortella apunta la posibilidad de que la renovación institucional y operativa de la banca mixta esté directamente relacionada con la modernización de nuestra economía a lo largo del siglo, aunque advierte de la existencia de una opinión contraria, sustentada por los críticos de la influencia monopolista de la banca sobre la economía española<sup>20</sup>.

Entre las actuaciones diferenciales de la banca mixta, o banca universal, creada en España durante la primera mitad del siglo XX, cabe destacar la aplicación frecuente del crédito en cuenta corriente, que permitía a los bancos conocer la situación de solvencia y disponibilidad de recursos de las empresas a las que apoyaba. También debe subrayarse la intermediación de los bancos en la suscripción de acciones y el ejercicio de custodia de valores, que les facilitaba la representación en las asambleas de accionistas y el acceso a los consejos de administración, al margen del derecho que les correspondiera por la propiedad de títulos de dichas empresas. Los sectores en que con mayor frecuencia se produjo dicho fenómeno fueron el minero, siderúrgico, ferroviario, eléctrico, petrolífero, cementero,

de construcción naval, naviero y de servicios urbanos<sup>21</sup>. Los bancos mixtos además ejercían funciones crediticias tradicionales como el descuento de efectos comerciales y pagarés, la concesión de préstamos con garantía y el mantenimiento de carteras de valores públicos y privados.

Además de las anteriores características generales, se ha señalado una cierta especialización operativa en esta época, según el entorno económico de los bancos más importantes. Los barceloneses habrían proseguido sus negocios en bolsa, que ya atraían su atención desde el siglo XIX. Los bancos vascos tendieron a satisfacer los servicios financieros de las grandes empresas industriales y los madrileños empezaron con el nuevo siglo su estrategia de expansión geográfica con la apertura de sucursales en diferentes regiones<sup>22</sup>. En realidad, estas dos últimas direcciones fueron relativamente pronto compartidas por los grandes bancos vascos y madrileños, dentro de su conformación como bancos generalistas, mientras que resulta difícil encajar a las principales entidades catalanas de principios de siglo —cuyo caso más emblemático era el Hispano-Colonial— dentro de la categoría de banca mixta.

En cuanto al pasivo, los grandes bancos mixtos se caracterizaron por una creciente ampliación de su accionariado, compuesto por un número elevado de titulares, y por la cuantía de sus recursos ajenos, mediante la extensión de sus redes de sucursales fuera de sus lugares de origen, como había venido haciendo el Banco de España desde el último cuarto del siglo anterior. El capital desembolsado del Banco Hispano Americano en 1918 era de 40 millones de pesetas, el del Español de Crédito de 20 millones, frente a los 15 millones del Banco de Bilbao y los 15,3 millones de pesetas del Banco Hispano-Colonial<sup>23</sup>. Algunas entidades veteranas se adaptaron con éxito a la orientación del negocio bancario y a la renovación de procedimientos financieros que sus competidores jóvenes introdujeron.

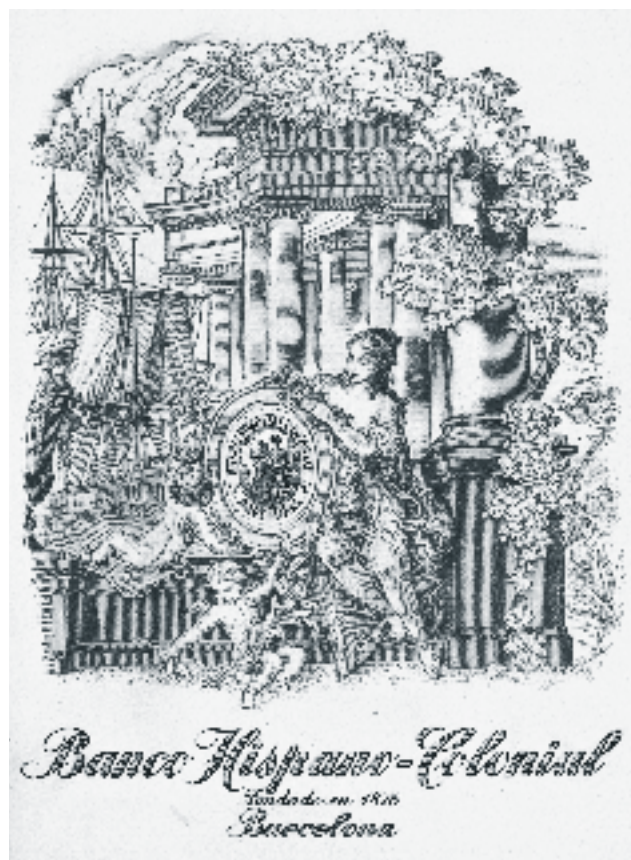
Con el comienzo del nuevo siglo, los grandes bancos intensificaron el proceso de captación de ahorro de particulares —fenómeno común a otros intermediarios financieros como las cajas de ahorro—, prosiguiendo en una dirección ya iniciada en el siglo anterior por algunas entidades, como el Banco de Bilbao, que prestó una temprana atención al drenaje de ahorro popular en cuentas con interés. Gracias a las investigaciones de Pablo Martín-Aceña, quien ha aplicado a España la metodología de Raymond W. Goldsmith, sabemos que, entre 1900 y 1930, los depósitos bancarios se multiplicaron por 20, mientras que la relación entre depósitos bancarios y el Producto Interior pasó del 3,3 al 21,4 %. También se observa el mismo fenómeno desde el lado de los activos: la relación entre activos bancarios totales y PIB en España creció del 39 %, en 1900, al 69 % en 1929. La tasa anual media de aumento de los activos bancarios entre 1913 y 1929 fue del 7,3 %, superior a la de otros países occidentales europeos, debido al menor impacto de la crisis económica en el nuestro, aunque el ritmo de avance se redujera al 3,1 % en los años treinta. En otras palabras, la extensión de la actividad financiera no solo se incrementó en términos absolutos, sino que también lo hizo en relación con el conjunto de la economía. No



obstante, como afirman Pablo Martín-Aceña y María Ángeles Pons, dicha tendencia quedó interrumpida por la Guerra Civil española y por la política autárquica del período inmediatamente posterior, de modo que el nivel de intermediación financiera de España no llegaría a igualar al de los países desarrollados hasta tres décadas después de la Guerra Civil, culminando dicho proceso de convergencia ya en la década de los sesenta<sup>24</sup>.

Si se desciende desde las macromagnitudes financieras a las cuentas de las entidades más representativas, puede observarse en el cuadro 1 la relación de cuarenta y cuatro sociedades anónimas bancarias españolas existentes en 1913, ordenada según el volumen de sus depósitos. No se recoge en dicha relación la totalidad de los bancos en forma de sociedad por acciones, pero los seleccionados probablemente representan más del 50 % de los depósitos de la banca española. Puede observarse en este cuadro la fuerte concentración de pasivos ajenos en unas pocas sociedades. Solo a dos bancos —con 80,3 millones de pesetas el Banco Hispano Americano y 52,3 millones el Español de Crédito— correspondía más del 30 % de los depósitos totales, y a las quince primeras entidades más del 80 %. De estas quince sociedades, ocho fueron creadas en 1900 y años posteriores, mientras que siete —los Bancos de Barcelona, Bilbao, Hispano-Colonial, del Comercio, la Sociedad de Crédito Mercantil, el Banco de Crédito de Zaragoza y el de Castilla— procedían del siglo XIX. Uno de tales bancos estaba radicado en Aragón, otro en Asturias, otro más en Cantabria, tres en Madrid, cuatro en Cataluña —más precisamente en Barcelona— y cinco en el País Vasco; de ellos, cuatro en Bilbao y uno en San Sebastián.

Los grandes bancos —Banco Español de Crédito, Hispano Americano, Bilbao, y de manera creciente, el Vizcaya, a los que se unieron a partir de 1920 el Banco Central y el Urquijo— intensificaron su expansión territorial en los años de la Primera Guerra Mundial y en la década de los veinte. En 1926, el Banco de Bilbao contaba con 20 sucursales abiertas, el Vizcaya con 157, el Banco Español de Crédito con 145 y el Hispano Americano con 87. El Banco Urquijo Vascongado había abierto 68 sucursales, el Urquijo Catalán ocho y el Urquijo de Guipúzcoa tres<sup>25</sup>. En cuanto al censo de bancos y banqueros constituidos jurídicamente de diferentes formas, se han computado 104 inscritos en el Registro del Consejo Superior Bancario, en 1925, de un total de 136; las cifras correspondientes a 1930 serían 126



Memoria del Banco Hispano-Colonial, 1942

Extracto de inscripción de acciones del Banco Hispano Americano, 1925



**CUADRO 1**

**DEPÓSITOS DE BANCOS PRIVADOS ESPAÑOLES EN 1913 (a)**

(Millones de pesetas corrientes)

	Domicilio y año de fundación	Depósitos
Banco Hispano Americano	Madrid, 1901	80,3
Banco Español de Crédito	Madrid, 1902	52,3
Banco de Gijón	Gijón, 1900	28,6
Banco de Bilbao	Bilbao, 1856	27,1
Crédito de la Unión Minera	Bilbao, 1901	26,1
Banco de Barcelona	Barcelona, 1844	21,7
Banco Hispano-Colonial	Barcelona, 1877	18,6
Banco Guipuzcoano	San Sebastián, 1900	17,3
Banco del Comercio	Bilbao, 1891	16,9
Banco de Vizcaya	Bilbao, 1901	14,7
Banco Herrero	Oviedo, 1911	10,9
Crédito Mercantil	Barcelona, 1863	10,3
Banco Mercantil	Santander, 1900	9,3
Banca Arnús y Garí	Barcelona, 1910	9,1
Banco de Crédito de Zaragoza	Zaragoza, 1875	8,5
Banco de Castilla	Madrid, 1872	7,7
Crédito Navarro	Pamplona, 1864	7,5
Banco de San Sebastián	San Sebastián, 1909	6,9
Banco de Santander	Santander, 1856	6,6
Banco de Cartagena	Cartagena, 1900	6,2
Banco Arnús	Barcelona, 1910	4,7
Banco de Sabadell	Sabadell, 1881	4,4
La Vasconia	Pamplona, 1910	4,4
Banco de Tarrasa	Tarrasa, 1882	4,2
Banco de Préstamos y Descuentos	Barcelona, 1881	4,2
Banco Asturiano	Oviedo, 1899	4,2
Banco de Aragón	Zaragoza, 1910	4,1
Banco de Vigo	Vigo, 1900	2,6
Banco Castellano	Valladolid, 1900	2,4
Banco de Tolosa	Tolosa, 1911	2,1
Banco Comercial Español	Valencia, 1908	3,0
Fomento Agrícola de Mallorca	Palma de Mallorca, 1890	1,7
Crédito y Docks	Barcelona, 1883	1,5
Crédito Balear	Palma de Mallorca, 1872	1,3
Banco de Albacete	Albacete, 1910	1,3
Banco Zaragozano	Zaragoza 1910	1,3
Banco de Valls	Valls, 1882	1,1
Banco de Vitoria	Vitoria, 1900	0,9
Banco de Burgos	Burgos, 1900	0,7
Banco de Villanueva	Villanueva y Geltrú, 1881	0,5
Banco de Tortosa	Tortosa, 1881	0,5
Crédito Mercantil de Menorca	Mahón, 1905	0,5
Banco de Valencia	Valencia, 1900	0,4
Banco de Sóller	Sóller, 1889	0,3
Banco de Felanitx	Felanitx, 1883	0,1
<b>TOTAL</b>		<b>439</b>

y 211, y las de 1935, 120 y 210, respectivamente. Más significativo aún fue el incremento de depósitos del conjunto de la banca privada, de 4.350 millones de pesetas en 1922 a 6.749 millones en 1930, resultando de ello la duplicación de la relación Depósitos bancarios/ Renta Nacional, que pasó del 10 al 21 % entre uno y otro año<sup>26</sup>.

En los años veinte, la economía española experimentó una apreciable intensificación de la inversión en infraestructuras, como carreteras, ferrocarriles y obras hidráulicas. Esta circunstancia fue aprovechada por los quince mayores bancos, cuya participación en la cartera de valores industriales del conjunto de la banca española aumentó del 71,3 % en 1922 al 82,5 % en 1930. Los recursos propios de los seis grandes bancos arriba mencionados se incrementaron, entre 1923 y 1930, en moneda constante, a una tasa anual media del 5 %, siendo del 4,7 % para el conjunto de la banca privada. Las tasas anuales de crecimiento de los depósitos, en el mismo período y en pesetas constantes, fueron del 10,7 %, para los seis grandes, y del 8,6 % para las restantes entidades privadas. Los beneficios del conjunto de la banca privada oscilaron, en esta época, entre el 18,7 % sobre el capital desembolsado, en 1923, y el 14,9 % en 1926, mientras que para los seis bancos mayores dichos porcentajes estuvieron próximos al 19 % durante toda la década<sup>27</sup>.

El cuadro 2 reproduce la clasificación, elaborada por Javier Pueyo, de los quince primeros bancos, por su cuota de depósitos en el total de la banca inscrita en el registro de bancos y banqueros, en 1922 y 1934. Según esta información, la concentración de depósitos en un número relativamente corto de entidades, observada en el cuadro 1 para 1913, se mantuvo en los decenios siguientes, persistiendo dicha tendencia durante el resto de la centuria, como podrá comprobarse más adelante. No obstante, dicho fenómeno fue compatible con una apreciable variación de las entidades que encabezaban el conjunto, hasta el punto de haber desaparecido algunos de ellos en el transcurso de dos décadas<sup>28</sup>.

Si en 1922 los quince mayores bancos representaban el 69 % de los depósitos totales, en 1934 su participación subió hasta el 77 %. Los seis primeros bancos —Hispano Americano, Urquijo, Español de Crédito, Bilbao, Vizcaya y Central— suponían, en 1922, el 47,7 % del total de depósitos bancarios y en 1934, el 64,5 %. La constancia, para estos años, de la formación de grupos bancarios, compuestos por entidades afines, con intereses complementarios

NOTAS: (a) Bancos en forma de sociedad anónima.

No se tienen datos de: Banco de Manresa (1881); Crédito Felanigense (1888); Fomento Agrícola, Industrial y Comercial (Lluchmayor, 1893); Banco Aragonés de Seguros y Crédito (Zaragoza, 1906); Banco de Ferrerías (1908); Crédito y Fomento de Ahorros (Barcelona, 1910); Banco Riojano (Logroño, 1911); Banco de Menorca (1911); Banco Agrario de Baleares (1912); Banco Agrícola de Inca (1912); Banco Popular de Manacor (1913) y Banco Comercial de Ciudadela (1914).

FUENTE: Tedde 1974b; Tedde y Tortella 1974; Banco(s), Memoria(s).

y con consejeros comunes, llevó a algunos especialistas a sostener la tesis del nacimiento de una banca oligopólica en España, a partir de los años de la Primera Guerra Mundial, culminada en la época del franquismo<sup>29</sup>. No obstante, Pueyo concluye, tras aplicar diferentes mediciones de distribución empresarial, movilidad y existencia de barreras de entrada, que la banca española del primer tercio del siglo XX parece haber seguido antes un comportamiento competitivo que oligopólico<sup>30</sup>. El grado de concentración de la banca española sería, a mediados de los años treinta, inferior al de Gran Bretaña y Canadá, aunque claramente superior a Estados Unidos, Japón y Francia, y próximo a Alemania.

La crisis financiera internacional de 1929 y años posteriores tuvo repercusiones en España, aunque no tan graves como en otros países europeos, en parte porque el grado de apertura al exterior era inferior al de otras economías y, en parte, porque tanto el Gobierno como el Banco de España siguieron una política monetaria flexible, con déficit presupuestario creciente y tipos de descuento descendentes, tras la devaluación de la libra esterlina en 1931. En tales circunstancias, el total de crédito dispuesto por el emisor decreció entre 1931 y 1935, lo cual parece indicar, sobre todo, debilidad del lado de la demanda<sup>31</sup>.

La suma de recursos ajenos de la banca privada, en pesetas constantes, experimentó una caída del 25,8 %, entre 1930 y 1931, pasando de 4.037,4 millones a 2.993,1 millones de pesetas en 1931, que fue el peor año de la crisis para dicho sector. Hay que tener en cuenta no solo el impacto de la recesión financiera internacional, sino también las consecuencias adversas que tuvieron las suspensiones de pagos de algunas entidades crediticias, aunque ninguna de las quince mayores se encontró en dicha situación; es más, puede verse en el cuadro 2 cómo la mayor parte de los grandes bancos elevó su cuota de depósitos en los primeros años treinta<sup>32</sup>.

Asimismo perjudicial resultó para los depósitos de la banca la salida de capitales a corto plazo, tras la proclamación de la Segunda República en abril de 1931. Por otra parte, si bien el total de cuentas corrientes en pesetas constantes disminuyó entre 1930 y 1934, en esos mismos años el aumento de las cuentas de ahorro fue de un 36,5 %, de modo que la suma de pasivos ajenos de la banca privada experimentó un incremento del 3 %. Lo mismo puede decirse de operaciones de activos; aunque los préstamos y la cartera de descuentos decrecieron en dicho período, se elevó la cartera de deuda pública para el conjunto del sector.

Más grave resultó la crisis internacional para algunos bancos extranjeros que operaban en España; aun así, subsistían once entidades de esta clase en 1934. Es preciso añadir que la regulación bancaria desarrollada en España después de la Primera Guerra Mundial, especialmente tras la Ley Cambó de 1921, no favorecía la competencia de los bancos foráneos con los nacionales, sobre todo en el acceso al crédito a corto plazo y en las exenciones fiscales; tampoco la legislación bancaria del franquismo autárquico representaría un marco propicio para el mercado abierto entre entidades financieras españolas y extranjeras<sup>33</sup>.

## CUADRO 2

### BANCOS PRIVADOS CON MAYOR CUOTA DE DEPÓSITOS EN 1922 Y 1934 (En porcentaje)

	1922	1934
Banco Hispano Americano	15,77	18,59
Banco de Bilbao	9,64	9,67
Banco de Vizcaya	6,98	8,91
Banco Urquijo (a)	6,69	4,90
Banco Español de Crédito	4,95	17,18
Banco Central	3,67	5,30
Banco Mercantil	3,40	2,42
Crédito de la Unión Minera	3,34	-
Banco Guipuzcoano	2,47	2,38
Banco del Comercio	2,40	0,93
Banco de Cartagena	2,38	-
Banco Herrero	2,25	2,74
Crédito Navarro	1,96	1,16
Banco de Gijón	1,94	1,08
Banco de Aragón	1,88	2,12

NOTAS: (a) Incluye los bancos filiales del Banco Urquijo: Urquijo Catalán, Urquijo Vascongado, Urquijo de Guipúzcoa y Banco Minero Industrial de Asturias.

FUENTE: Pueyo 2003.

## OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS EN EL PRIMER TERCIO DEL SIGLO XX: BANCA OFICIAL Y CAJAS DE AHORRO

La multiplicación de entidades oficiales de crédito fue un fenómeno sintomático del creciente nacionalismo y del incipiente intervencionismo del Estado en el sector financiero, durante el primer tercio del siglo XX. No se trató, en principio, de constituir entidades públicas y, de hecho, no lo serían hasta 1962, como tampoco lo fue el Banco de España antes de esa fecha, sino establecimientos dirigidos a apoyar objetivos económicos del Gobierno. La primera de estas entidades según se ha dicho más arriba, fue el Banco Hipotecario de España, teóricamente enfocado hacia el crédito territorial, pero, en realidad, creado en 1872 para monetizar los bienes raíces de patrimonio público<sup>34</sup>.

En 1920 el Gobierno instituyó la Caja Central del Crédito Marítimo y Pesquero con el fin de atender las necesidades financieras de las cofradías de pescadores; en 1930 quedó transformada en Instituto Social de la Marina. Asimismo en 1920 fue creado el Banco de Crédito Industrial, con objeto de estimular la inversión en el sector secundario como consecuencia de la Ley de Protección a la Industria



Extracto de inscripción  
de acciones del Banco de  
Bilbao, 1928



Cédula de crédito local  
del Banco de Crédito  
Local de España, 1925

Obligación hipotecaria  
al portador del Banco  
Hipotecario Español,  
1870

de 1917, participando en su fundación bancos y empresas industriales privadas<sup>35</sup>. El Banco Exterior de España, aunque proyectado como el anterior durante la etapa ministerial de Santiago Alba, no se inauguraría hasta 1928, para impulsar las exportaciones españolas, con intervención de inversores particulares<sup>36</sup>.

En 1925 fue constituido el Banco de Crédito Local por el Gobierno del general Primo de Rivera para renovar y modernizar las administraciones provinciales y municipales. Entre los propietarios de este banco oficial, al igual que ocurrió con el Banco Exterior de España, figuraban los principales gestores y accionistas del Banco de Cataluña, aunque las corporaciones locales controlaban el 40 % del capital del nuevo banco. De 1925 también es la fundación del Servicio de Crédito Agrícola, no obstante estar proyectado desde la década anterior, como ocurrió con otros bancos oficiales. Su objeto era el adelanto de recursos de capital a los empresarios pequeños y medianos, interesados en la inversión en agricultura, ganadería y bosques, sobre todo para remediar las consecuencias de malas cosechas. Tras la proclamación de la Segunda República, esta entidad oficial fue remodelada y potenciada, con el objeto de financiar la reforma agraria<sup>37</sup>.

Aunque no hay disponibles series continuas de cuentas hasta 1941, puede aventurarse que los recursos, tanto propios como ajenos, de la banca oficial, tenían un tamaño muy apreciable en los años treinta. Los pasivos ajenos del Banco Hipotecario de España, en 1929, sumaban 1.235 millones de pesetas, claramente superiores a los 946 millones del Banco Español de Crédito. Antes de la Guerra

Civil de 1936, los recursos ajenos del Banco de Crédito Local eran mayores que los del Banco de Bilbao o los del Banco Central, siendo superados solo por el Banco Hispano Americano y por el Banco Español de Crédito. Los pasivos ajenos del Banco de Crédito Industrial, aunque inferiores a las anteriores entidades oficiales, eran de mayor entidad que los del Banco Guipuzcoano y el Banco Pastor. Hay que puntualizar que los recursos ajenos de la banca oficial eran, por lo común, más onerosos que los de la banca privada, al consistir en cédulas o bonos con intereses, en parte reintegrables al Tesoro Público, con mayor rentabilidad para los acreedores que las cuentas corrientes o depósitos a plazos de los bancos privados.

La magnitud de las operaciones activas de los bancos oficiales también era considerable, hasta alcanzar la suma de sus créditos el 33 % de toda la banca española en 1925 y el 45 % en 1930. Una vez más, sobresalía el peso relativo del Banco Hipotecario con una inversión, en 1930, que representaba el 28 % del total de la banca de todas las clases. Hay que añadir que generalmente los créditos de la banca oficial —a diferencia de las entidades crediticias privadas consistentes, en su mayor parte, en créditos a corto plazo— eran anticipaciones de recursos a largo plazo, siendo muy destacada su aportación financiera a determinados sectores como la construcción urbana<sup>38</sup>.

Las cajas de ahorro fueron creadas en España a partir de 1839, con antecedentes en Francia y Gran Bretaña entre 1810 y 1820. Surgieron vinculadas a los montes de piedad, instituciones benéficas de crédito prendario, nacidas en Italia en el siglo XV y presentes en España desde 1702, cuando fue fundado el de Madrid. De hecho, hubo





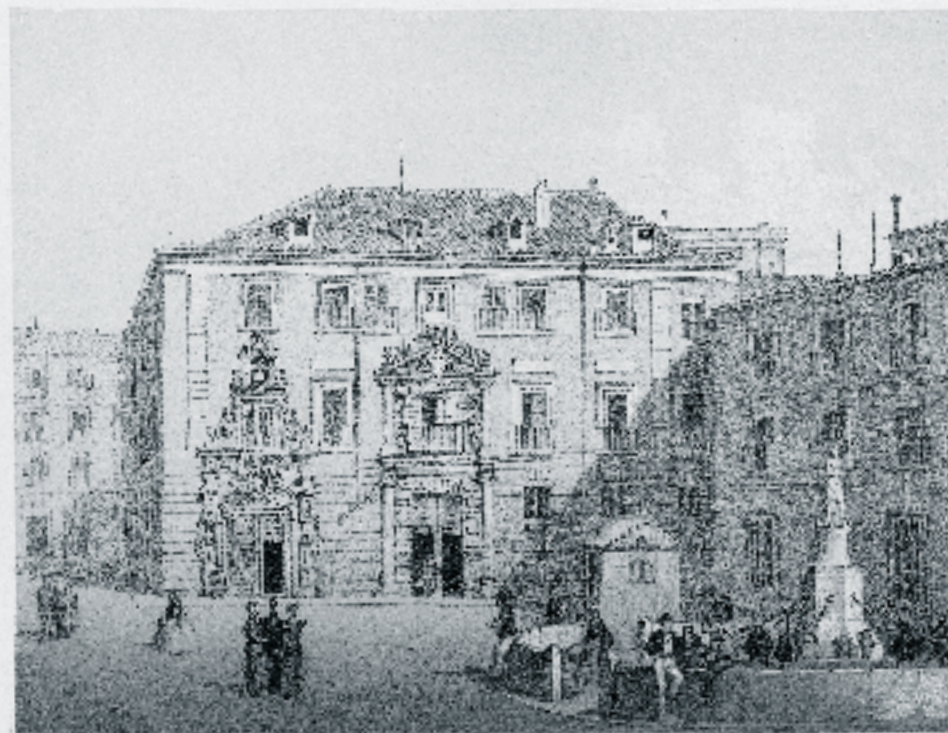
cajas de ahorro que permanecieron unidas a los montes de piedad durante el resto de su existencia, aunque no ocurrió así en todos los casos<sup>39</sup>. También los pósitos, organismos municipales de almacenamiento de cereales que efectuaban préstamos en semillas y grano en el Antiguo Régimen, sobre todo en los siglos XVII y XVIII, pueden considerarse un precedente de las cajas de ahorro.

A lo largo del siglo XIX y primera mitad del XX, las cajas de ahorro fueron configurándose como entidades de crédito y depósito, sin fines de lucro, con objeto de estimular y proteger el ahorro en todos los estratos sociales, especialmente los niveles medios y bajos, y extender el crédito a las familias y pequeños inversores, es decir, a aquellos sujetos generalmente ajenos a los circuitos financieros habituales de las economías de mercado. Una característica fundamental de las cajas de ahorro fue el destino de los beneficios no reinvertidos a obras de utilidad social en aquellas zonas donde estaban establecidas. Esta evolución histórica permite definirlas como intermediarios financieros, sin fines de lucro, especializados en la captación de ahorro, el desarrollo de operaciones crediticias minoristas y la contribución al progreso de las comunidades en que están radicados, sobre todo por medio de una obra social establecida a largo plazo<sup>40</sup>.

En el siglo XIX, la posición de los diferentes Gobiernos españoles respecto a las cajas de ahorro osciló entre la tendencia a la regulación, incluyendo la colocación obligatoria de una parte de sus excedentes en efectos públicos, y el principio de libertad y autonomía funcional que estas instituciones buscaban. Desde comienzos del siglo XX, las cajas de ahorro diversificaron de modo progresivo sus operaciones crediticias, más allá de la dotación de recursos a los montes de piedad. De este modo, empezaron a plantear una competencia cada vez mayor en las operaciones activas con los bancos privados, aunque también es cierto que algunos de estos, como el Banco de Bilbao, ya desde el siglo anterior disputaban, a su vez, a las cajas la captación del pequeño ahorro en depósitos remunerados<sup>41</sup>.

A partir de 1920 predominó el criterio reglamentista del Gobierno sobre las cajas de ahorro, pudiendo calificarse de decisivo el período 1926-1936 para la configuración legal de dichas instituciones crediticias. En 1926, por Decreto-Ley de 9 de abril, se estableció el registro e inspección de las entidades de ahorro y capitalización, para vigilar y supervisar el cumplimiento de sus funciones, quedando aquellas vinculadas a la política social del Estado. Además,





MONTE DE PIEDAD  
CAJA DE AHORROS

Edificio del Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Madrid. J. Cebrián dib.º y lit.º. Publicado en *Historia de la Villa y Corte de Madrid*, de José Amador de los Ríos, Litografía de J. Donon, 1864

se les prohibió competir con la banca en una serie de operaciones mercantiles y se fijó un coeficiente obligatorio de inversión del 50 % de las imposiciones en títulos públicos.

Se ha calificado el contenido del Decreto-Ley de 1926 de confuso, al integrar en sus disposiciones, no solo a las cajas, sino a otras instituciones como montes de piedad, cooperativas, entidades privadas de capitalización y ahorro, mutualidades y empresas aseguradoras. Por ello, otro Decreto-Ley de 21 de noviembre de 1929 trató de deslindar el ámbito propio de las cajas de ahorro. Ante la evidente voluntad de regulación e intervención por parte del Estado, las cajas reaccionaron con la aprobación, por Real Decreto de 24 de septiembre de 1928, de la Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA), que actuaría a partir de entonces como entidad de representación colectiva, además de prestar diferentes servicios de asesoramiento y apoyo a las entidades que la integraban<sup>42</sup>.

Durante los años de la Segunda República, por Decreto de 14 de marzo de 1933, quedó aprobado el Estatuto de las Cajas de Ahorro Popular, en el cual se las definía como «instituciones de patronato oficial o privado, exentas de lucro mercantil, no dependientes de otras empresas, regidas por juntas o consejos de actuación gratuita, y dedicadas a la administración de depósitos de ahorro de primer

grado». El Estatuto especificaba que los productos que dichas instituciones pudiesen obtener en sus operaciones deberían invertirse, «después de descontados los gastos generales, en constituir reservas, sanear el activo, estimular a los imponentes y realizar obras sociales y benéficas». Quedaba así legalmente dispuesta la obligación de constituir la entonces denominada «obra benéfica, social y cultural» de las cajas.

Además, en virtud de la misma norma, se creaba el Instituto de Crédito de las Cajas de Ahorro (ICCA), que integraba las entidades agrupadas voluntariamente en la CECA, con los fines de servir de intermediario entre las cajas y las administraciones públicas, funcionar como banco de las cajas, en caso de que estas precisasen asistencia financiera, y mediar en la suscripción de empréstitos al Estado o en la negociación de valores. El ICCA podía asimismo realizar giros y transferencias entre unas cajas y otras, y emitir cédulas con la garantía del activo social de las entidades que lo componían<sup>43</sup>.

El Decreto de 1933 preveía la inversión de las cajas de ahorro, con un carácter eminentemente social, en fondos públicos e industriales que el Gobierno determinase, adquisición de inmuebles y concesión de préstamos de diversas clases, sin que las inversiones



Reunión de la Confederación Española de Cajas de Ahorro con el ministro de Trabajo para la aprobación de sus estatutos, 1928

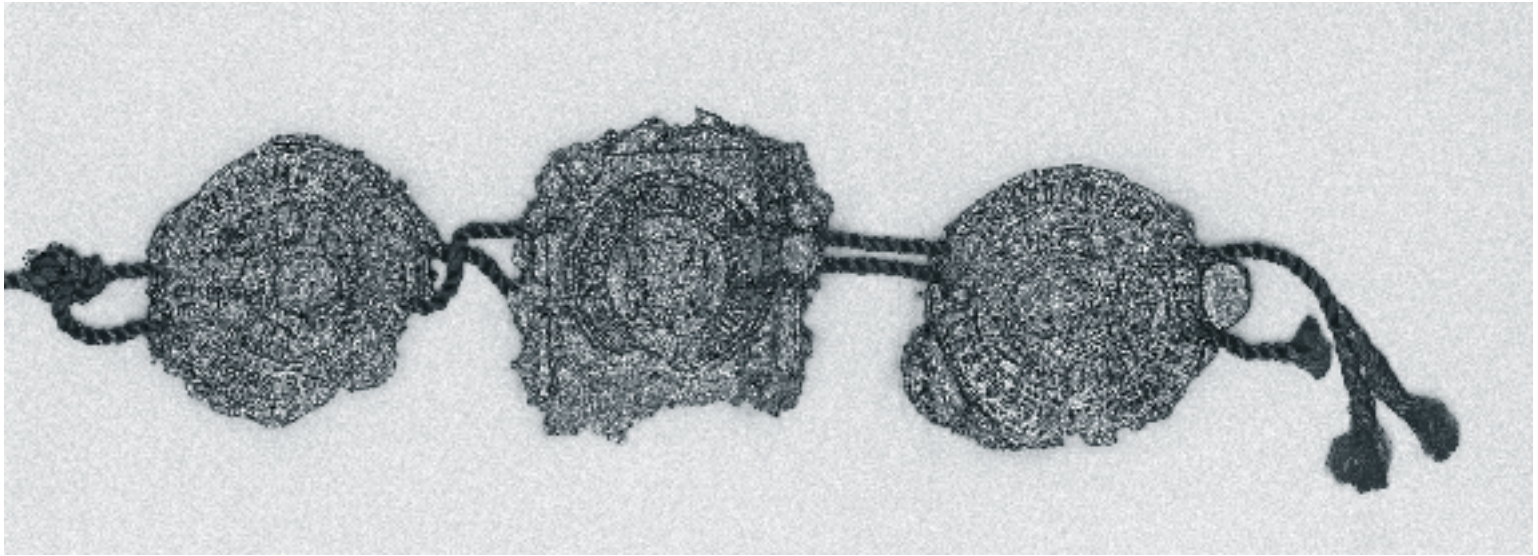
obligatorias pudiesen superar el 30 % de los depósitos. El 25 % de los beneficios iría destinado a la constitución de un fondo de reserva, y otro 25 % podía dirigirse a reservas voluntarias y saneamiento de activos.

En 1928 había 74 cajas de ahorro confederadas, el 43 % de las 172 existentes, con una suma de depósitos que suponía el 53,6 % del total de estas instituciones; en 1935, las confederadas eran 85, el 38 % de las 222 cajas de ahorro existentes en España, aunque la suma de sus depósitos representaba el 72,6 % del conjunto del subsector. Las

más importantes, por la cuantía de sus depósitos eran dos catalanas, la Caja para las Pensiones y la Vejez y de Ahorros —La Caixa—, con 276,1 millones de pesetas, y la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona, con 188,7 millones de pesetas, seguidas por la Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de Bilbao, con 163,7 millones de pesetas, la Caja de Ahorros Provincial de Guipúzcoa, con 111,3 millones de pesetas, y la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia, con 88,5 millones de pesetas. Estas cinco entidades representaban, en ese año, el 54,6 % de todos los depósitos de dicho conjunto, lo que indica un elevado grado de concentración en los recursos de las cajas de ahorro<sup>44</sup>.

La magnitud creciente de sus recursos ajenos explica, en buena medida, la creciente acción reguladora del Gobierno hacia las cajas de ahorro en la primera mitad del siglo XX. Dichos depósitos, en moneda constante, se multiplicaron por 2,5 entre 1900 y 1915, mientras que entre 1915 y 1930 lo hicieron por 7,7, representando en esta última fecha el 27 % de los depósitos de la banca privada<sup>45</sup>. En cuanto a la colocación de los recursos de las cajas de ahorro, antes de 1936, fue muy diverso, desde la cartera de valores, en los casos de la Caja de Ahorros de Madrid y de la barcelonesa Caja de Pensiones, hasta los préstamos con garantía prendaria de activos mobiliarios y granos en otras<sup>46</sup>.





## La evolución de la política financiera intervencionista durante el franquismo (1939-1975)

La economía política del franquismo, durante los treinta y seis largos años de su vigencia en España, estuvo siempre presidida por la idea central del Estado como garante del crecimiento económico y el bienestar social. En el primer tercio de tan larga etapa, hasta 1951, la influencia política e ideológica del fascismo italiano y el nacional-socialismo alemán, unida al aislamiento internacional del régimen del general Franco en los años inmediatamente posteriores a la Segunda Guerra Mundial, condicionaron una política autárquica e intervencionista del sector público, quedando relegados los mecanismos de mercado a un nivel secundario de la actividad económica. Aunque la propiedad privada de los medios de producción fue siempre un principio defendido por la política de Franco, la asignación de recursos, la fijación de precios y la distribución de la renta frecuentemente quedaron confiadas al criterio del Gobierno. Las relaciones entre los empresarios y los sindicatos estaban circunscritas a una organización oficial, la única legalmente permitida, dentro del propio Estado.

A la vista de los pobres resultados económicos, con una caída neta de la Renta por habitante a finales de los años cuarenta, se corrigió esta orientación fuertemente intervencionista a comienzo de la década siguiente, concediéndose mayor libertad a las decisiones de inversores, trabajadores y consumidores, aunque siguieron sujetos a un fuerte conjunto de normas reguladoras. Por otra parte, el grado de apertura al exterior, muy bajo en comparación con el resto de economías occidentales europeas, se duplicó en los años sesenta, con mayor permisividad en la inversión extranjera, sustituyéndose el criterio de autosuficiencia, en política comercial, por el menos rígido de sustitución de importaciones.

---

Sellos de plomo del  
Acta de recepción  
del oro enviado por  
el Gobierno de la  
República española  
a Moscú, 5 de febrero  
de 1937

En 1959, el Plan de Estabilización representó un punto de inflexión en la política franquista, aproximando las condiciones de la economía española a las de otros países europeos occidentales, y dio paso a un período de crecimiento del Producto Interior Bruto a una tasa muy destacada, entre el 6 y el 7 % al año, entre 1961 y 1975. Hasta este último año, el de la muerte de Franco, se mantuvo el dirigismo del Estado, pero en vez de suplir con reglamentaciones el funcionamiento del mercado, sus interferencias se produjeron de modo indirecto. De acuerdo con la denominada «planificación indicativa», se procuró encauzar el sector privado hacia el cumplimiento de los objetivos del Gobierno, por medio de recomendaciones, condicionantes fiscales y estímulos financieros. Durante esta última etapa, la economía española aumentó el grado de su apertura al exterior, tanto cualitativa como cuantitativamente, mediante su integración en organismos internacionales —Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), Fondo Monetario Internacional (FMI), Banco Mundial (BM)— y una aproximación explícita y progresiva a la Comunidad Económica Europea. Sin embargo, la naturaleza autoritaria del régimen político y sindical se mantuvo hasta 1977.

## EL BANCO DE ESPAÑA Y LA ORDENACIÓN BANCARIA DEL FRANQUISMO (1939-1975): DE LA POLÍTICA AUTÁRQUICA A LA DESARROLLISTA

La Guerra Civil de 1936 a 1939 dejó consecuencias profundas en el sistema monetario y bancario español. Por un lado, casi todas las reservas de oro del Banco de España desaparecieron en el curso del conflicto, debido a su utilización por el Gobierno republicano para adquirir material de guerra, sobre todo en la Unión Soviética, adonde fueron enviadas en septiembre de 1936. En segundo lugar, cuando acabó la guerra, el Gobierno del general Franco hubo de unificar los dos sistemas dinerarios en que estuvo dividido el territorio español durante los tres años anteriores, con diferentes unidades monetarias y tasas de inflación, mediante sucesivas normas culminadas por la llamada Ley reguladora del desbloqueo, de 7 de diciembre de 1939. En tercer lugar, la necesidad de dirigir la reconstrucción de la economía española fue aprovechada para imponer una estrategia intervencionista, acorde con los principios políticos autárquicos del régimen franquista en su primera etapa<sup>47</sup>.

En esta línea hay que interpretar la creación, por Ley de 25 de agosto de 1939, del Instituto Español de Moneda Extranjera (IEME), al cual fue encomendado el control de cambios bajo la autoridad del Ministerio de Industria y Comercio, al margen del ámbito de influencia del Ministerio de Hacienda y del Banco de España, responsables antes de 1936 de dicha función; ello representaba el fraccionamiento de la política monetaria en sus aspectos interior y exterior. Entre las competencias del nuevo organismo entraban la intervención en el mercado internacional de divisas y activos metálicos, y el suministro discrecional de medios de pago internacionales a los ciudadanos españoles que los precisaran. Por otra parte, en la política de tipo de cambio no solo influiría el IEME, llegando a intervenir en ella la propia Jefatura del Estado<sup>48</sup>.

Por tres normas legales, promulgadas el 9 de noviembre de 1939, se reconocía a los billetes del Banco de España pleno poder liberatorio, se dejaba en suspenso el sistema de garantías metálicas de la emisión de papel moneda, previsto en la Ley de Ordenación Bancaria de 1921, eliminándose restricciones en la cuenta del Tesoro Público, y se autorizaba al instituto emisor para adquirir títulos del Estado y del Tesoro que podían servir de contrapartida de la circulación fiduciaria. Al igual que hicieron algunos países europeos después de la Segunda Guerra Mundial, como Francia o Italia, en la España del primer franquismo se abandonó toda sujeción de la política de tipo de cambio a criterios objetivos, con el consiguiente riesgo de inflación, dándose además la circunstancia de que dichas competencias fueron detraídas del Banco de España<sup>49</sup>.

La Ley de 13 de marzo de 1942 dispuso la liquidación de los ejercicios del Banco de España de 1936 a 1941, unificando los balances de las dos instituciones que, con el mismo nombre, habían operado en las zonas enfrentadas durante la Guerra Civil. Las leyes franquistas respetaron la propiedad privada del banco emisor, a diferencia de lo legislado en Italia en 1936, en Francia en 1945 y en Inglaterra



Billete del Banco de España de 25 pesetas, emitido por el Gobierno nacional en Burgos el 21 de noviembre de 1936

Billete del Banco de España de 25 pesetas, emitido por el Gobierno de la República en Madrid el 31 de agosto de 1936



en 1946, donde las instituciones similares fueron nacionalizadas. No obstante, la Ley de 1942 limitó sus dividendos al 6 %, correspondiendo al Estado las dos terceras partes de los restantes beneficios. Estos últimos estarían destinados a amortizar la deuda pública que servía de respaldo a la circulación fiduciaria<sup>50</sup>.

Por Ley de Ordenación Bancaria de 31 de diciembre de 1946, aprobada al cumplirse el plazo de vigencia del privilegio del Banco de España, se consolidaron los principios monetarios y financieros establecidos en los años anteriores. Fue aumentada la representación del Gobierno en el consejo del instituto emisor, con el nombramiento del gobernador y subgobernador por el Consejo de Ministros y cinco vocales designados por el ministro de Hacienda, además de otros propuestos por organizaciones corporativas y doce más elegidos por los accionistas. El nuevo texto legal dejaba claramente establecida en el Gobierno la dirección de la política monetaria, en lo concerniente a la fijación de tipos de descuento e intereses y a las operaciones de mercado abierto, así como a la apertura de nuevas sucursales del Banco de España. Asimismo se confirmaba la doble actuación de la política monetaria, en el interior y exterior de la economía española.

Con el Decreto de 17 de mayo de 1940 y la Ley de Ordenación Bancaria de 1946 se mantuvo la organización corporativa de la banca privada, admitiéndose solo las entidades inscritas en el Registro de bancos y banqueros con anterioridad a 1 de julio de 1947, junto a aquellas otras que recibieran la autorización del Gobierno, previa conformidad del Consejo Superior Bancario. Este requisito dificultaba notablemente la posibilidad de abrir nuevos bancos, ya que a los existentes les interesaba mantener el *statu quo*. De esta forma, se establecieron barreras de entrada a nuevas entidades crediticias, tanto españolas como extranjeras, imponiéndose asimismo normas para la creación de nuevas sucursales de los bancos existentes.

La Ley fijaba un modelo intervencionista con mayores competencias para el Gobierno en la regulación del tipo de redescuento, de los tipos de interés, máximos para las operaciones pasivas y mínimos para las activas, y de los correspondientes a los préstamos concedidos a las industrias consideradas de interés nacional. Este afán de control traslucía la voluntad de canalizar, a través del Estado, la financiación de las inversiones consideradas estratégicas o preferentes para los objetivos económicos prioritarios. Algunos especialistas han subrayado también el deseo de asegurar una oferta de crédito asequible, aunque el tipo real de mercado, en los años cuarenta y cincuenta, era en España más bajo que en otros países europeos, y la intención de limitar las prácticas restrictivas de la competencia en un mercado supuestamente oligopólico como el crediticio<sup>51</sup>.

La Ley de Ordenación Bancaria de 1946 también disponía las condiciones de temporalidad de los créditos y los criterios de reparto de beneficios entre dividendos y reservas; si aquellos superasen el 4 % de los recursos propios, habría que deducir de los beneficios el 10 % para constituir una reserva, hasta la mitad del capital suscrito. Por otra parte, hasta 1960, los bancos no pudieron conceder préstamos por un plazo superior a noventa días. Aunque era frecuente la práctica de renovación continuada de los créditos, dicha limitación

introducía elementos de incertidumbre en la estrategia de las empresas necesitadas de financiación a largo plazo, sobre todo en aquellas que no mantenían vínculos con los grandes bancos. El problema se agrandaba por la reducida tasa de autofinanciación empresarial y por la limitada importancia que tenía el mercado de capitales en la economía española de mediados del siglo XX. Además, algunos investigadores han concluido que las empresas participadas por los bancos recibieron mayor volumen de crédito que el resto<sup>52</sup>.

Dada la inestabilidad de precios característica de la economía española entre 1945 y 1959, para la banca privada resultaba preferible una estrategia de crédito a corto plazo. Por otra parte, se ha señalado la pequeñez de la cartera de valores industriales de la banca privada española en comparación con la alemana o la italiana, así como el descenso continuo de aquella, en términos de porcentaje sobre los activos totales, entre 1943 y 1970, en particular frente a la cartera de fondos públicos de los bancos españoles. Sin embargo, el control que las grandes entidades crediticias ejercían sobre las empresas industriales no dependía solo de su participación directa en la propiedad de estas, sino en su capacidad decisoria, gracias a la custodia de valores cuya representación ostentaban en las juntas generales de accionistas y a la presencia de consejeros de grandes bancos en los consejos de administración de dichas empresas<sup>53</sup>.

Dicho marco legal, al cabo de tres lustros, fue considerado por el propio Gobierno demasiado inflexible, anacrónico y contraproducente para el crecimiento económico. Así se reconocía en el texto preliminar de la norma que lo reformó: la Ley de Bases de la Ordenación del Crédito y la Banca, promulgada el 14 de abril de 1962, incluía en sus preceptos no solo al Banco de España, la banca privada y el resto de la banca oficial, como hacía la Ley de 1946, sino también a las cajas de ahorro, las cajas rurales, la bolsa, las sociedades de cartera y las ventas a plazos.

En el preámbulo de la Ley de 1962 se desgranaban las motivaciones de esta norma: en primer lugar, las insuficiencias del Banco de España para desarrollar una política monetaria acorde con el crecimiento económico y la estabilidad de precios; la segunda razón de ser de la reforma bancaria era el desmesurado aumento histórico de los depósitos bancarios en España, hasta representar en 1959 el 43 % de la Renta Nacional; por último, el legislador se refería a la descoordinación de los procesos de ahorro e inversión, siendo precisa en su opinión una más eficaz canalización de los recursos financieros hacia la formación de capital.

El preámbulo de la Ley incluía, entre sus motivos, diversas críticas a la estructura crediticia española. Se calificaba de polifacético al modelo de banca mixta, por la falta de especialización financiera de la mayor parte de las entidades crediticias, con una patente escasez de crédito a medio y largo plazo, no satisfecha por la práctica habitual de renovar sucesivamente los créditos bancarios a corto plazo. Se subrayaba la inoperancia del mercado de capitales en España, suplido por el protagonismo excesivo de la banca. Por último, se censuraba la desproporcionada influencia de los grandes bancos sobre el conjunto del sector financiero y el resto de la economía, favorecida por el *statu quo* bancario, con ries-

go de discriminación en la concesión de préstamos, disminución de la liquidez, e incluso de la seguridad de los recursos ajenos.

La Ley de 1962 introdujo elementos modernizadores, como la definitiva conversión del Banco de España en banco de bancos, cesando a partir de entonces en sus operaciones de crédito y depósito con el sector privado, y sobre todo su reconocimiento legal como artífice de la política monetaria, para lo cual se le dotaría de instrumentos efectivos. Pero a la vez que se renovaba la normativa reguladora del sector financiero, con planteamientos teóricos y técnicos mucho más actualizados, se mantenía la anterior inspiración intervencionista, lo cual debió resultar decepcionante para quienes esperaban una mayor aproximación del sector crediticio a los criterios de libertad de mercado, tras la promulgación del Plan de Estabilización de 1959.

Las contradicciones en los planteamientos pretendidamente renovadores del texto legal de 1962 quedaron patentes ya en su primera disposición, que atribuía la autoridad en materia monetaria y financiera al Gobierno. Al Ministerio de Hacienda competía señalar al Banco de España y a los restantes organismos responsables del crédito las directrices a seguir en cada período, de acuerdo con los intereses del país.

Seguramente entre las intenciones de los autores de la Ley de Bases ocupaba un lugar preferente la voluntad de dotar de los instrumentos financieros necesarios a la nueva política económica del franquismo, durante los siguientes años, que se concretaría en los tres planes de desarrollo vigentes hasta el final de aquel sistema. No desaparecieron con la nueva Ley los controles gubernamentales de los tipos de interés, los cuales mantuvieron inalterada su estructura de 1959 a 1969<sup>54</sup>. En realidad, se intensificaron los circuitos privilegiados de crédito —con líneas financieras especiales y tipos preferentes— para los bancos privados y las cajas de ahorro, a la vez que la banca oficial lograba un mayor protagonismo en la financiación de sectores considerados estratégicos por el Gobierno<sup>55</sup>.

La Ley de Bases de 1962 dispuso la estatización del Banco de España, que pasaría a convertirse en un instituto oficial con personalidad jurídica propia, aunque dependiente del Gobierno a través del Ministerio de Hacienda. Sus funciones quedaban definidas del modo siguiente: la regulación de la creación del dinero mediante el crédito concedido por el propio emisor; la realización de operaciones de mercado abierto, redescuento a la banca privada y pignoración de efectos públicos por las entidades crediticias; el establecimiento de instrumentos de política monetaria como coeficientes obligatorios de caja o reserva, liquidez y garantía, entre otros<sup>56</sup>; la inspección de la banca privada, de acuerdo con la normativa del Ministerio de Hacienda; y el movimiento de los pagos exteriores y la centralización de las reservas metálicas y de divisas, aunque se posponía la fecha de asunción de estas últimas competencias, que seguían, de modo indefinido, a cargo del Instituto de Moneda Extranjera<sup>57</sup>.

La misma norma creaba el Instituto de Crédito a Medio y Largo Plazo, como órgano superior y nexos oficiales entre el Gobierno y las entidades oficiales de crédito, cuya nacionalización se disponía y a las cuales la nueva política desarrollista reservaba un importante cometido finan-

ciero. El instituto había de facilitar los medios que el Ministerio de Hacienda resolviese para llevar a cabo dicha función, como anticipos del Tesoro, cédulas para inversiones, aportaciones extranjeras o, de modo extraordinario, operaciones de tesorería con la banca privada y las cajas de ahorro o anticipos del emisor. El gobernador del Banco de España presidiría este Instituto de Crédito, aunque las relaciones entre aquel y este estarían reguladas por el Ministerio de Hacienda.

La Ley de Bases de 1962 asimismo creaba el Instituto de Crédito de las Cajas de Ahorro, presidido igualmente por el gobernador del Banco de España, y al que se confiaba la alta dirección, coordinación e inspección de las cajas de ahorro y las relaciones entre el Banco de España y el Instituto de Crédito a Medio y Largo Plazo. Las operaciones de las cajas serían reformadas para adaptarlas a una mayor financiación de los empresarios agrícolas, artesanos y la pequeña empresa industrial, comercial y pesquera, así como al acceso a la propiedad agrícola, la vivienda y los valores mobiliarios, con especial énfasis en el crédito agrario. También se preveía reorganizar las cajas rurales para reforzar la financiación del crédito agrícola.

#### LA BANCA PRIVADA DURANTE EL FRANQUISMO

Se ha observado más arriba la rigidez y el fuerte intervencionismo del sistema crediticio español tras la promulgación de las primeras leyes bancarias del franquismo, culminadas por la Ley de Ordenación Bancaria de 1946. Las entidades incorporadas al Registro de bancos y banqueros entre 1947 y 1949 fueron 148, frente a las 220 existentes en 1936, aunque solamente había inscritas 116 en dicho año. Entre 1950 y 1962 se registraron 12, de ellas 10 nacionales y una extranjera, la italiana Banca Nazionale del Lavoro. Aunque la mayoría de estos últimos bancos eran de reducido tamaño destacarían, por su trascendencia en años futuros, Banca Catalana y el Banco Comercial Transatlántico<sup>58</sup>. El número de bancos y banqueros disminuyó de 1950 a 1962, debido al proceso de fusiones y absorciones, de las que hubo 55, protagonizadas sobre todo por el Banco Central y el Bilbao.

El *statu quo*, que estuvo en vigor hasta 1962, también en lo referente a las sucursales y agencias, condicionó los procesos de fusión y absorción de unos bancos por otros, única vía encontrada generalmente por los grandes bancos para expandirse en el espacio y aumentar el volumen de operaciones. Entre las absorciones, debe mencionarse por su importancia, la del barcelonés Hispano Colonial, séptima entidad crediticia en 1947, con una cuota de depósitos del 3,42 %, que fue adquirida en 1950 por el Banco Central, uno de los cinco bancos mayores, cuya importancia relativa aumentó tras esta compra<sup>59</sup>.

De este modo, el número de oficinas bancarias que era de 2.226 en 1950, pasó a 2.647 en 1960, en la mayoría de los casos debido a la anexión de bancos locales a otros mayores en calidad de sucursales. La legislación entonces vigente condicionaba la apertura de nuevas sucursales a una serie de requisitos como la inexistencia de competidores en la localidad donde se pretendía establecer las nuevas dependencias, la importancia



económica de dicha localidad o la distancia y la dificultad de acceso a otros puntos geográficos dotados de establecimientos bancarios. No resulta extraño que, en tales circunstancias, el número de oficinas bancarias por 10.000 habitantes, a comienzos de los años sesenta, fuera en España de 0,87 frente a 1,88 en el caso de Italia y 2,35 en Gran Bretaña<sup>60</sup>.

Uno de los rasgos más distintivos de la banca privada, desde el final de la Guerra Civil hasta la preparación del Plan de Estabilización de 1959, fue el mantenimiento de la deuda pública automáticamente pignorable en el Banco de España, ideada en la Ley Cambó de 1921. Fuente de financiación para la Hacienda del Estado, a través de la monetización indirecta del déficit presupuestario, y de liquidez para los bancos, se convirtió también en un mecanismo financiero generador de inflación en los años cuarenta y sesenta. La pignoración automática de la deuda pública tuvo efectos al alza sobre la creación de dinero y sobre los precios, y aunque se ha argumentado su carácter de elemento favorable para el sector crediticio en las dos primeras décadas del franquismo, han quedado confirmadas de modo empírico las consecuencias negativas de la inflación sobre la rentabilidad de la gran banca. Asimismo, se ha calificado de coactiva su imposición a los bancos privados en estos años<sup>61</sup>.

La pignoración de la deuda pública fue eliminada en 1958. Sin embargo, como se verá a continuación, en la década de los sesenta y setenta, tras la promulgación de la Ley de Bases de Ordenación del Crédito y la Banca de 1962, subsistiría la contribución de la banca a la financiación del Estado mediante los coeficientes de fondos públicos y de inversión<sup>62</sup>. En cualquier caso, la cartera de deuda pública de la banca privada disminuyó en términos proporcionales, respecto a la de valores privados, una vez que desapareció la cláusula de pignoración automática de títulos públicos en el Banco de España<sup>63</sup>.

A pesar de la inadecuación del ordenamiento legal a la modernización de la banca, desde el punto de vista macroeconómico, se dio un progreso real —históricamente el más importante— de este sector en España desde los años cincuenta a los setenta. El total de activos bancarios creció en España, en moneda constante, entre 1949 y 1967, a una tasa interanual del 9 %, una de las más elevadas entre los países europeos, solo por detrás de Alemania e Italia. Asimismo la proporción de activos bancarios sobre el Producto Interior Bruto en 1967 era en España (127,1 %) más alta que en el conjunto de países en vías de desarrollo (78,2 %), aunque aún estaba por debajo de la de los países más avanzados (153,8 %)<sup>64</sup>.

Hay que tener en cuenta la transformación estructural y el elevado grado de crecimiento de la economía española en esta época, con una tasa anual media del 5 % del PIB por habitante entre 1950 y 1958 y del 5,5 % entre 1958 y 1974. Este largo proceso de crecimiento, especialmente en su segunda etapa, tuvo como principales consecuencias el cambio estructural de la economía española y la convergencia de la renta disponible con la de países próximos de Europa occidental, que no pudieron dejar de tener repercusión sobre el funcionamiento y la estrategia de la banca<sup>65</sup>.

La Ley de 1962 introdujo algunas innovaciones en el funcionamiento de la banca privada dignas de ser resaltadas, como la mayor



facilidad y libertad para la entrada de nuevos bancos en el sector, incluyendo la banca extranjera —aunque su aprobación seguía dependiendo del Gobierno—, y la mayor flexibilidad y objetividad en los criterios de apertura de sucursales y agencias bancarias, según el principio de la igualdad de oportunidades. Si en 1960, había en España 2.505 oficinas bancarias en España, su número se triplicó, hasta 7.539, en 1975.

Asimismo se intentó buscar mayor especialización entre banca comercial y banca de negocios e industrial, a la cual se atribuía la promoción de nuevas empresas, el impulso a la iniciativa privada y la financiación a largo plazo. Desde el punto de vista del aseguramiento de la liquidez y solvencia, la Ley de 1962 preveía el establecimiento de una proporción determinada de activos públicos en la cartera de las entidades privadas y coeficientes de liquidez y reservas en el Banco de España. También dispuso límites a las compras futuras de acciones de empresas por parte de bancos con fondos pertenecientes a sus clientes, acotó la participación de los bancos en las sociedades que promoviesen, en función de sus recursos propios y del capital de las empresas, y anunció procedimientos y plazos para la enajenación de valores industriales en poder de los bancos, en caso de superarse ciertos límites. Por último, prevenía restringir el control de la banca mixta sobre las empresas, incluyendo las entidades crediticias, y anunciaba el señalamiento de incompatibilidades entre cargos directivos y ejecutivos de la banca privada.

La especialización bancaria, uno de los puntos clave de la reforma de 1962, con la cual se pretendía seguir el ejemplo de la legislación norteamericana, belga, italiana y francesa, tuvo un alcance menguado, ya que los nuevos bancos industriales nacieron o acabaron relacionados con grupos financieros encabezados por las grandes entidades crediticias de carácter mixto<sup>66</sup>. De 1963 a 1969 fueron creados veintitrés nuevos bancos. Entre los cincuenta mayores existentes en 1975, catorce eran bancos industriales, once de los cuales

Retratos de Estanislao de Urquijo y Landaluze, Juan Manuel de Urquijo y Urrutia y Estanislao de Urquijo y Ussía, publicados en la Memoria del Banco Urquijo de 1952

Dibujos de la sede central del Banco de Vizcaya en Bilbao y de la sede de Madrid, aparecidos en un anuncio publicitario de 1953



habían sido creados a raíz de la Ley de Bases de 1962. Anterior a esta norma era el Banco Urquijo, pionero en dicha especialidad y ligado al Banco Hispanoamericano por un convenio particular de 1944<sup>67</sup>. La diferenciación entre banca comercial e industrial o de negocios quedó abolida en 1974<sup>68</sup>. El número total de bancos en 1975 era muy parecido al de 1946, ya que la creación de nuevas entidades se vio compensada por la absorción o fusión de otras<sup>69</sup>.

A pesar de la prevención generalizada que dicha norma mostraba hacia la banca generalista, la hegemonía de los grandes bancos mixtos permaneció incólume hasta el final del franquismo e incluso en años posteriores. A lo largo del período 1947-1975, los seis primeros puestos en la clasificación de bancos privados, según su cuota de depósitos, correspondieron a las mismas entidades: Español de Crédito, Hispano Americano, Central, Bilbao, Vizcaya y Santander, si bien el segundo de ellos ocupaba el primer lugar en 1950 y los dos vascos permutaron sus correspondientes posiciones en 1955 y 1960. La cuota conjunta de depósitos de estos seis bancos mayores aumentó desde el 64,55 % de los depósitos totales de la banca privada en 1934 al 70,63 % en 1960. Sin embargo, según el *Anuario* del Consejo Superior Bancario de 1975, dicha cuota disminuiría posteriormente, hasta el 63,69 % en 1965, el 62,74 % en 1970 y el 56,83 % en 1975. Cabe, por tanto, diferenciar la supremacía de unas pocas entidades sobre el conjunto de bancos, a lo largo del período considerado, de una hipotética concentración empresarial progresiva que, a la vista de los datos disponibles, no parece tan real.

Los bancos beneficiados por dicha pérdida relativa de captación de depósitos no fueron los bancos industriales —cuya fuente de recursos ajenos no eran tanto los depósitos como los bonos de caja y obligaciones, es decir, pasivos de renta fija—, sino los bancos de tamaño mediano. Una percepción más detallada de este fenómeno puede verse en los cuadros 3 y 4, en los que se recogen los depósitos y las cuotas de las entidades privadas grandes y medianas respecto al total de ban-

cos, entre 1950 y 1960, y entre 1965 y 1975, respectivamente. El criterio de demarcación elegido entre ambas categorías de bancos viene dado por el límite inferior del 8 % sobre el total de depósitos bancarios para los bancos grandes y del 0,8 % para los bancos medianos.

Puede verse cómo en 1950 hubo nueve bancos (Hispano Americano, Español de Crédito, Central, Vizcaya, Bilbao, Santander, Popular, Exterior y Urquijo) con cuotas individuales iguales o superiores al 8 % del total de depósitos; juntos representaron el 77,3 %. En ese mismo año, los siete bancos de tamaño medio supusieron el 9,2 % y el resto, el 13,4 %. Había un predominio evidente de los bancos grandes sobre el conjunto del sistema. Cinco años después, el número de los grandes se redujo a siete, quedando excluidos el Popular y el Urquijo. Las cuotas por grupos eran las siguientes: grandes, 72,6 %, medianos, 13,5 %, y el resto, 13,7 %. La participación de bancos medios y pequeños estaba más equilibrada. En 1960, volvió a incrementarse el número de grandes bancos, hasta ocho, mientras que aumentaba la concentración de depósitos en estas entidades, con el 76 % del total.

La situación cambió de manera apreciable a partir de los sesenta, según se puede apreciar en el cuadro 4. En 1965 fueron cinco las entidades —el Santander no llegó a incluirse entre ellas— con más del 8 % de cuota de depósitos —un 58,2 % sobre el total— y catorce las que alcanzaron una entre el 7,9 y el 0,8 % —el 25,9 %—; los bancos menores a ambas categorías representaron el 15,8 %. En 1970, el número de bancos con una cuota de depósitos, al menos, del 8 % sobre el total no pasó de cuatro (Español de Crédito, Hispano Americano, Central y Bilbao) con un peso específico conjunto que no llegaba al 50 %; a la vez, la cuota de la banca media subió al 36 %.

En 1975, las entidades consideradas grandes seguían siendo las mismas, pero su participación en el total de depósitos bancarios había bajado al 44,3 % —un 33 % inferior a la proporción de 1950—, mientras que la del conjunto de bancos medianos, cuyo número creció



hasta dieciocho, llegó a suponer el 38 % del total. En este punto, conviene observar el grado de concentración bancaria en España, comparado con el de otros países: no solo descendió, entre 1950 y 1975, sino que se alejó progresivamente de otras economías occidentales —Gran Bretaña, Canadá y Francia—, aunque siguió siendo superior al de Alemania, Japón y Estados Unidos, como venía ocurriendo desde el primer tercio del siglo XX<sup>70</sup>. Los datos de los cuadros 3 y 4 aparecen sintetizados en el gráfico 1.

Si se centra la atención en los bancos individuales, puede comprobarse cómo hubo bancos grandes que perdieron posiciones rela-

tivas, aunque otros, en la misma categoría, siguieron trayectorias opuestas, tal y como recoge el gráfico 2. El Banco Hispano Americano y el Banco Español de Crédito, que en 1950 captaban cada uno la quinta parte de los depósitos totales de la banca privada, en 1975 apenas llegaban al 10 y 12 %, y el Banco de Vizcaya, que en 1955 alcanzaba el 8,6 % de todos los depósitos, solo retuvo el 6,5 veinte años después. En cambio, el Banco de Bilbao mejoró ligeramente su cuota de depósitos a lo largo de ese período, con un máximo que rozaba el 10 % en 1970. El Santander, en los años setenta, no alcanzaba el 6 % de depósitos bancarios, pero había partido de una proporción que era inferior a la

### CUADRO 3

#### DEPÓSITOS DE BANCOS PRIVADOS GRANDES Y MEDIANOS (1950-1960)

(Millones de pesetas corrientes y porcentaje sobre el total de depósitos de la banca privada)

	1950			1955			1960	
	Depósitos	Cuota		Depósitos	Cuota		Depósitos	Cuota
1. Banco Hispano Americano (1900) (a)	11117,5	20,291	1. Banco Español de Crédito (1902)	23.472,9	18,672	1. Banco Español de Crédito (1902)	42.355,1	19,941
2. Banco Español de Crédito (1902)	11006,3	20,087	2. Banco Hispano Americano (1900)	22.798,3	19,224	2. Banco Hispano Americano (1900)	41.608,2	17,810
3. Banco Central (1919)	6114,8	11,16	3. Banco Central (1919)	13.168,0	10,784	3. Banco Central (1919)	25.765,6	11,028
4. Banco de Vizcaya (1901)	4434,8	8,093	4. Banco de Vizcaya (1901)	10.571,2	8,658	4. Banco de Vizcaya (1901)	20.550,9	8,796
5. Banco de Bilbao (1857)	4425,3	8,076	5. Banco de Bilbao (1857)	9.330,2	7,641	5. Banco de Bilbao (1857)	18.303,1	7,834
6. Banco Santander (1857)	1577,6	2,879	6. Banco Santander (1857)	4.822,4	3,949	6. Banco Santander (1857)	12.216,4	5,229
7. Banco Popular (1926)	1254,7	2,289	7. Banco Exterior de España (1929)	4.549,2	3,725	7. Banco Popular (1926)	8.540,4	3,655
8. Banco Exterior de España (1929)	1213,4	2,214	8. Banco Popular (1926) (o)	3.307,2	2,708	8. Banco Exterior de España (1929)	8.308,1	3,556
9. Banco Urquijo (1870, 1919)	1227,9	2,241	9. Banco Urquijo (1870, 1919)	2.504,4	2,051	9. Banco Urquijo (1870, 1919)	4.918,0	2,105
10. Banco Pastor (1776)	1034,9	1,888	10. Banco Pastor (1776) (l)	2.290,1	1,875	10. Banco Pastor (1776) (l)	4.347,3	1,861
11. Banco Zaragozano (1910) (r)	940,6	1,716	11. Banco Zaragozano (1910) (r)	1.812,2	1,484	11. Banco Zaragozano (1910) (r)	3.089,0	1,322
12. Banco Guipuzcoano (1899) (i)	718,4	1,311	12. Banco Guipuzcoano (1899) (i)	1.594,3	1,305	12. Banco Guipuzcoano (1899) (i)	2.909,5	1,245
13. Banco de Valencia (1900) (ñ)	668,9	1,221	13. Banco de Valencia (1900) (ñ)	1.451,2	1,188	13. Banco Ibérico (1946) (e)	2.408,3	1,031
14. Banco Herrero (1911)	654,7	1,194	14. Banca March (1926)	1.326,8	1,086	14. Banco de Valencia (1900) (ñ)	2.309,1	0,988
15. Banco Mercantil e Industrial (1931) (b)	562,3	1,025	15. Banco Herrero (1911)	1.274,6	1,043	15. Banco Comercial Trasatlántico (1950)	2.208,7	0,945
16. Banca March (1926)	482,0	0,879	16. Banco Mercantil e Industrial (1931) (b)	1.024,2	0,838	16. Banco Herrero (1911)	1.969,6	0,843
						18. Banca March (1926)	1.923,2	0,823
						17. Banco Mercantil e Industrial (1931) (b)	1.893,3	0,810
						19. Banco Rural y Mediterráneo (1920)	1.889,5	0,808
Grandes bancos (1 a 9)	42.372,3	58,239	Grandes bancos (1 a 7)	88.712,2	72,657	Grandes bancos (1 a 8)	177.647,8	76,041
Bancos medianos (10 a 16)	5.061,8	25,951	Bancos medianos (8 a 16)	16.585,0	13,583	Bancos medianos (9 a 19)	29.865,5	12,783
Bancos restantes	7.357,4	15,809	Bancos restantes	16.800,0	13,759	Bancos restantes	26.107,6	11,175
DEPÓSITOS TOTALES	54.791,5		DEPÓSITOS TOTALES	122.097,2		DEPÓSITOS TOTALES	233.620,9	

NOTAS: (a) Entre paréntesis, el año de fundación del banco.

FUENTE: Consejo Superior Bancario, Anuario de 1975.

mitad, del 2,9 %, en 1950. El Banco Popular presenta un crecimiento relativo similar entre 1950 y 1975, del 2,3 al 4,3 %. Los Bancos Urquijo y Pastor redujeron sus respectivas cuotas a partir de los sesenta.

Para explicar el descenso en el grado de concentración y desigualdad bancaria, a partir de 1960, además de la apertura, aún tímida e insuficiente, de la legislación financiera y de la reducción del intervencionismo administrativo, se han aducido también otros factores causales, como el acierto de algunos bancos medianos a la hora de responder a las necesidades de financiación por las empresas, sobre todo pequeñas y medianas, en pleno proceso de rápido crecimiento

económico, especialmente en Cataluña, pero también en otras regiones. Algunos especialistas, como Óscar Fanjul y Fernando Maravall, subrayan cómo, en esta época de transformación, hubo bancos de rai-gambre local y regional que supieron adaptarse a la demanda de crédito mejor que otros de mayor tamaño y con redes de sucursales más ramificadas<sup>71</sup>. Según se verá más adelante, también las cajas de ahorro, en los años sesenta y setenta, compitieron de modo provechoso en los mercados locales con la banca privada a la hora de captar recursos.

En el gráfico 3 se recogen algunos de estos casos de éxito de bancos medianos, entre ellos catalanes como los de Sabadell, Banca

#### CUADRO 4

##### DEPÓSITOS DE BANCOS GRANDES Y MEDIANOS (1965-1975)

(Millones de pesetas corrientes y porcentaje sobre el total de depósitos de la banca privada)

	1965			1970			1975	
	Depósitos	Cuota		Depósitos	Cuota		Depósitos	Cuota
1. Banco Español de Crédito (1902) (a)	92.130,8	16,153	1. Banco Español de Crédito (1902)	166.565,4	14,321	1. Banco Español de Crédito (1902)	404.500,7	12,747
2. Banco Hispano Americano (1900)	83.938,8	14,717	2. Banco Hispano Americano (1900)	154.614,8	13,293	2. Banco Hispano Americano (1900)	342.079,5	10,780
3. Banco Central (1919)	59.964,5	10,513	3. Banco Central (1919)	134.989,8	11,606	3. Banco Central (1919)	369.408,4	11,641
4. Banco de Bilbao (1857)	50.456,0	8,846	4. Banco de Bilbao (1857)	115.744,2	9,951	4. Banco de Bilbao (1857)	290.726,7	9,161
5. Banco de Vizcaya (1901)	45.672,7	8,007	5. Banco de Vizcaya (1901)	86.998,1	7,480	5. Banco de Vizcaya (1901)	206.075,8	6,494
6. Banco Santander (1857)	31.140,4	5,459	6. Banco Santander (1857)	70.941,9	6,099	6. Banco Santander (1857)	190.885,1	6,015
7. Banco Popular (1926)	24.396,5	4,277	7. Banco Popular (1926)	56.015,0	4,816	7. Banco Popular (1926)	136.114,5	4,289
8. Banco Exterior de España (1929)	18.449,9	3,234	8. Banco Exterior de España (1929)	36.563,6	3,143	8. Banco Exterior de España (1929)	97.761,4	3,081
9. Banco Urquijo (1870, 1919)	10.955,0	1,921	9. Banco Ibérico (1946)	21.825,2	1,876	9. Banco Ibérico (1946)	60.173,9	1,896
10. Banco Pastor (1776)	10.719,5	1,879	10. Banco Pastor (1776)	21.070,9	1,811	10. Banco Coca (1934)	56.122,8	1,768
11. Banco Ibérico (1946)	8.428,1	1,477	11. Banco Urquijo (1870, 1919)	20.766,7	1,785	11. Banco Pastor (1776)	54.630,9	1,721
12. Banco Zaragozano (1910)	7.286,1	1,277	12. Banco Atlántico (1901)	15.027,1	1,292	12. Banco Urquijo (1870, 1919)	54.272,8	1,710
13. Banco Comercial Trasatlántico (1950)	6.085,9	1,067	13. Banco Zaragozano (1910)	13.748,6	1,182	13. Banco Atlántico (1901)	52.115,7	1,642
14. Banco Guipuzcoano (1899)	5.713,9	1,001	14. Banco de Valencia (1900)	12.847,8	1,104	14. Banca Catalana (1948)	41.150,9	1,297
15. Banca March (1926)	5.679,5	0,995	15. Banco Mercantil e Industrial (1931)	12.422,2	1,068	15. Banco de Madrid (1930)	36.605,9	1,153
16. Banco Coca (1934)	5.017,6	0,879	16. Banco Guipuzcoano (1899)	12.360,8	1,062	16. Banco de Valencia (1900)	36.478,4	1,149
17. Banco de Valencia (1900)	4.912,9	0,861	17. Banco Comercial Trasatlántico (1950)	12.245,9	1,052	18. Banco de Sabadell (1881)	35.546,5	1,120
18. Banco Mercantil e Industrial (1931)	4.661,3	0,817	18. Banco Coca (1934)	11.632,3	1,000	17. Banco Mercantil e Industrial (1931)	33.065,4	1,042
19. Banco Rural y Mediterráneo (1920)	4.563,2	0,800	19. Banca Catalana (1948)	9.536,6	0,819	19. Banco Zaragozano (1910)	31.742,3	1,000
						20. Banco Guipuzcoano (1899)	31.576,9	0,995
						21. Banco de Andalucía (1844)	26.448,1	0,833
						22. Banco Comercial Trasatlántico (1950)	25.730,6	0,811
Grandes bancos (1 a 5)	332.162,8	58,239	Grandes bancos (1 a 4)	571.914,2	49,173	Grandes bancos (1 a 4)	1.406.715,3	44,330
Bancos medianos (6 a 19)	148.009,8	25,951	Bancos medianos (5 a 18)	414.002,7	35,596	Bancos medianos (5 a 22)	1.206.497,9	38,021
Bancos restantes	9.0168,3	15,809	Bancos restantes	177.139,6	15,230	Bancos restantes	560.026	17,648
DEPÓSITOS TOTALES	570.340,9		DEPÓSITOS TOTALES	1.163.056,5		DEPÓSITOS TOTALES	3.173.239,2	

NOTAS: (a) Entre paréntesis, el año de fundación del banco.

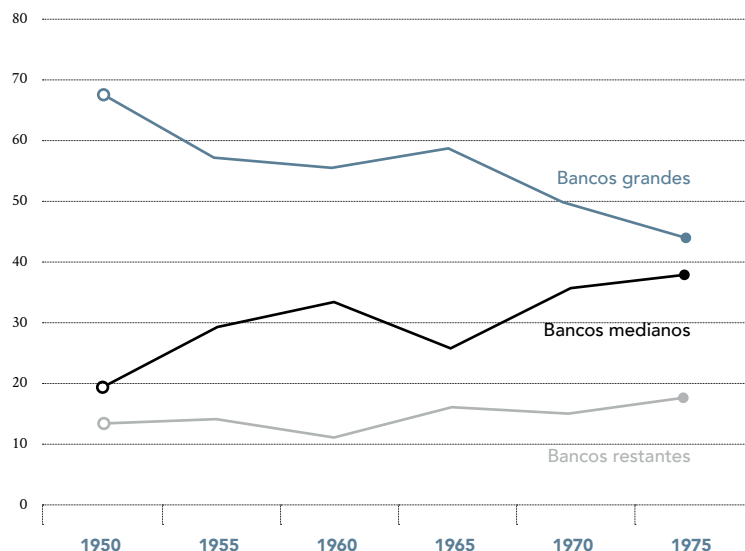
FUENTE: Consejo Superior Bancario, Anuario de 1975.



## GRÁFICO 1

### CUOTAS DE DEPÓSITOS BANCARIOS SEGÚN EL TAMAÑO DE LAS ENTIDADES (1950-1975)

(Porcentaje de depósitos sobre total de la banca privada)



FUENTE: Cuadros 3 y 4.

Catalana y Atlántico, cuyas cuotas de depósitos, en 1960, eran respectivamente del 0,3, del 0,02 y del 0,1 %, para superar holgadamente el 1 o el 1,5 % quince años después. No menos brillante fue el ascenso del madrileño Banco Ibérico, creado en 1946 por Ildefonso Fierro, originario de León y con intereses importantes en los sectores minero, naviero y cementero, entre otros, y del Banco Coca, perteneciente en su mayor parte a la familia salmantina del mismo nombre. Pero también se recogen, en el gráfico 3, otros casos de bancos medianos con peor fortuna, como el Banco Guipuzcoano, el Herrero o el Zaragozano, que perdieron posiciones en la captación de depósitos entre los años cincuenta y setenta. En los años sesenta, mediante el traspaso de propiedad de unos dueños a otros, surgieron nuevos grupos bancarios, en estrecha asociación con empresas pertenecientes a diferentes sectores. Ese fue el caso de Rumasa, con dieciocho bancos en 1980, siendo el más importante de ellos el Banco Atlántico<sup>72</sup>.

No hay que omitir en esta época la actuación de la banca extranjera en España, aunque estuviera limitada al corto número de cuatro entidades entre 1950 y 1975: Bank of London and South America, Crédit Lyonnais, Société Générale de Banque en Espagne y Banca Nazionale del Lavoro. La primera de ellas, en 1950, tuvo 314 millones de pesetas de depósitos, por debajo de los bancos considerados medianos en el cuadro 3; las restantes recibieron recursos ajenos en menor cantidad. Cinco años después, el Bank of London and South America alcanzó una posición mucho más relevante, con 1.884

millones de pesetas, próxima a la de los Bancos Pastor y Zaragozano; las restantes sociedades extranjeras no superaron el límite del Crédit Lyonnais, de 281 millones de pesetas en depósitos. A partir de 1960, la entidad británica perdió su primacía, entre los bancos extranjeros presentes en España, en favor del Crédit Lyonnais e incluso de la Société Générale, en 1975, pero ninguno de ellos llegó a captar depósitos en la cuantía que alcanzaron los bancos recogidos en el cuadro 4.

La anterior visión comparativa difícilmente casa con una interpretación inmovilista del sistema bancario español a lo largo de los tres primeros cuartos del siglo XX. Aunque es indudable la diferencia de recursos, en el sector crediticio, a favor de un reducido grupo de entidades, las evidencias disponibles parecen indicar la existencia de competencia entre los bancos antes de 1975. El importante aumento de los recursos propios de la banca privada, debido a las ampliaciones de capital, puede explicarse en términos de respuesta de las grandes entidades a la competencia de los bancos de menor tamaño<sup>73</sup>. Esta explicación no excluye otras, acerca de la estrategia de ampliación de recursos propios y ajenos, en busca de un tamaño óptimo.

Entre los especialistas que se han ocupado de esta cuestión, Javier Pueyo considera el sistema bancario del franquismo como una estructura de mercado oligopólico, en el cual las empresas encontraron obstáculos para estabilizar los acuerdos internos, entre otras razones, porque la opacidad del propio sector, favorecida por la regulación del Estado, restaba a cada uno de sus integrantes información suficiente acerca del comportamiento de sus competidores. Además existían otras variables diferentes al precio, sobre las cuales los bancos pudieron actuar, y de hecho aprovecharon, para ganar cuotas de mercado, especialmente en los ámbitos sectorial y regional.

Por su parte, María Ángeles Pons, si bien confirma la existencia de acuerdos entre las grandes entidades bancarias sobre condiciones de las operaciones pasivas, señala algunos casos, en los años cincuenta y setenta, de aumento de costes financieros de los depósitos por encima del tipo de interés máximo autorizado. Dicho proceder revelaría una pugna entre algunos bancos por hacerse con recursos ajenos, mediante el pago de extratipos, lo que pondría de manifiesto la escasa efectividad de tales pactos<sup>74</sup>. Asimismo José Luis García Ruiz ha analizado la regulación de los tipos de interés y comisiones para las operaciones activas y pasivas de la banca, en estos años, y corrobora la existencia de tensiones entre la tendencia al oligopolio y la competencia por parte de las empresas bancarias que frecuentemente incumplieron los acuerdos previamente convenidos<sup>75</sup>.

Una cuestión final que hay que destacar es la rentabilidad de los bancos, sobre todo la gran banca, durante el franquismo. La inflación en los años cuarenta —consecuencia de una política expansiva, a la que no resultó ajena la participación del propio sistema bancario— dificultó la capacidad de generar beneficios reales, llegando estos a ser incluso negativos en algunos ejercicios a mediados de la década. Solo la moderación de los precios, junto a la ampliación de los recursos ajenos de la banca, muy por encima de los propios, ya en la década de los cincuenta y sesenta, logró mejorar su rentabilidad real, igualándola con los niveles anteriores a la Guerra Civil<sup>76</sup>.

Aun así, los beneficios de los bancos no resultarían claramente superiores a los de las grandes empresas industriales antes de 1970, justo el período en el cual se inició la liberalización del sistema financiero español, por lo que tampoco cabe atribuir su origen a la posición oligopólica de la gran banca en el mercado. La tasa de beneficio sobre los recursos propios llegó a ser del 20 % en 1974; tan alta rentabilidad de los grandes bancos puede explicarse si se suma a los beneficios líquidos ordinarios en cada ejercicio la obtención de ganancias extraordinarias, debidas a la obtención de plusvalías en las ampliaciones de capital<sup>77</sup>. Antes de esta época, es posible que la menor rentabilidad relativa se debiera al aumento de costes inherente a una mayor competencia entre entidades y a la apertura de nuevas sucursales, una vez desaparecido el rígido *statu quo* de las anteriores décadas<sup>78</sup>.

### OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS EN EL FRANQUISMO: BANCA OFICIAL Y CAJAS DE AHORRO

Los estudiosos de la economía bancaria del franquismo han dirigido su atención preferentemente hacia determinadas cuestiones, como las características y cambios de la política monetaria y crediticia, o la composición y el comportamiento de la banca privada. No obstante, es preciso tomar en consideración otros intermediarios financieros, sobre todo la banca oficial y las cajas de ahorro, que contribuyeron a partir de 1959, tanto cualitativa como cuantitativamente, de modo determinante a las transformaciones económicas entonces ocurridas.

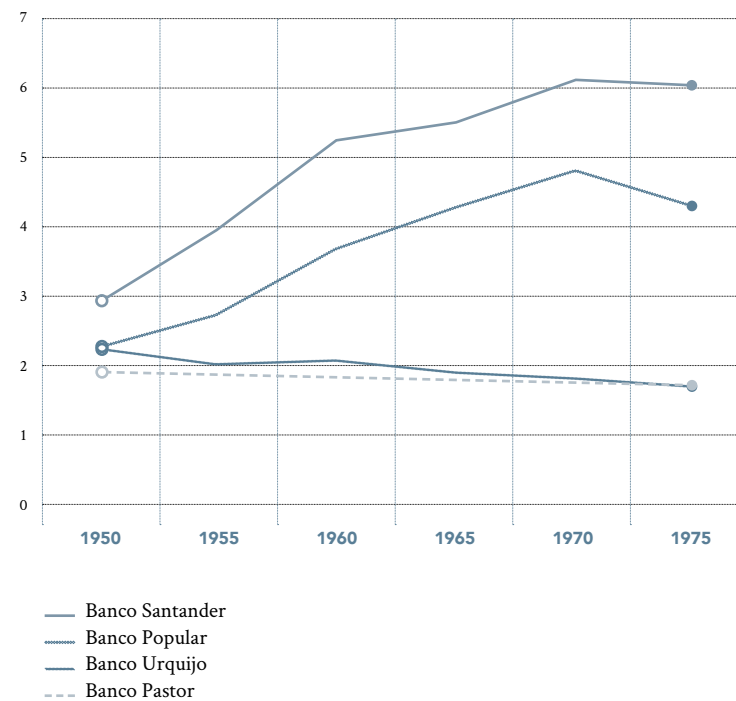
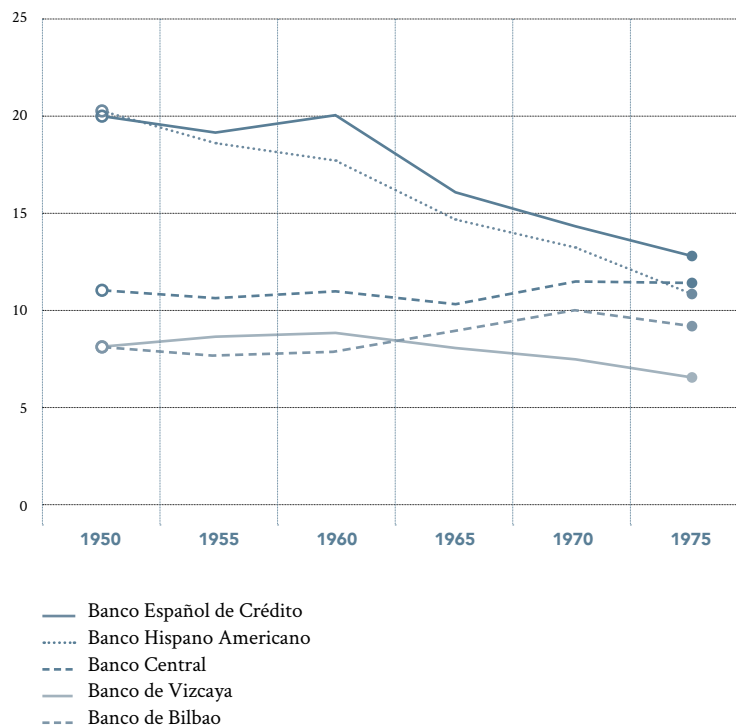
Según se ha visto más arriba, a raíz de la Ley de Bases de Ordenación del Crédito y la Banca de 1962, las entidades oficiales de crédito fueron nacionalizadas y pasaron a depender del Instituto de Crédito a Largo y Medio Plazo (ICMLP). Dichas entidades, configuradas como sociedades anónimas de capital íntegramente estatal, fueron seis: el Banco Hipotecario de España, el Banco de Crédito Industrial, el Banco de Crédito Local, el Instituto de Crédito para la Reconstrucción Nacional —que pasó a denominarse Banco de Crédito a la Construcción—, el Servicio Nacional de Crédito Agrícola —transformado en Banco de Crédito Agrícola— y la Caja Central de Crédito Marítimo y Pesquero —convertido en Crédito Social Pesquero—. No se nacionalizaba, aunque conservaba su carácter oficial, el Banco Exterior de España, con fuerte participación privada, hasta cerca del 50 %, en su capital social y cuyo cometido principal era la financiación de las exportaciones; estaba sujeto a la regulación de la banca privada y como tal aparecía en las estadísticas del Consejo Superior Bancario.

A partir de 1962, las entidades oficiales de crédito obtuvieron la mayor parte de sus recursos gracias a los fondos facilitados directamente por el Tesoro Público y procedentes de la emisión de cédulas que se colocaban en la banca privada o en las cajas de ahorro a través de los coeficientes obligatorios de inversión. Entre 1965 y 1969, se experimentó un incremento muy notable de estos recursos públicos,

GRÁFICO 2

#### BANCOS GRANDES: CUOTAS DE DEPÓSITOS (1950-1975)

(Porcentaje sobre el total de depósitos de la banca privada)



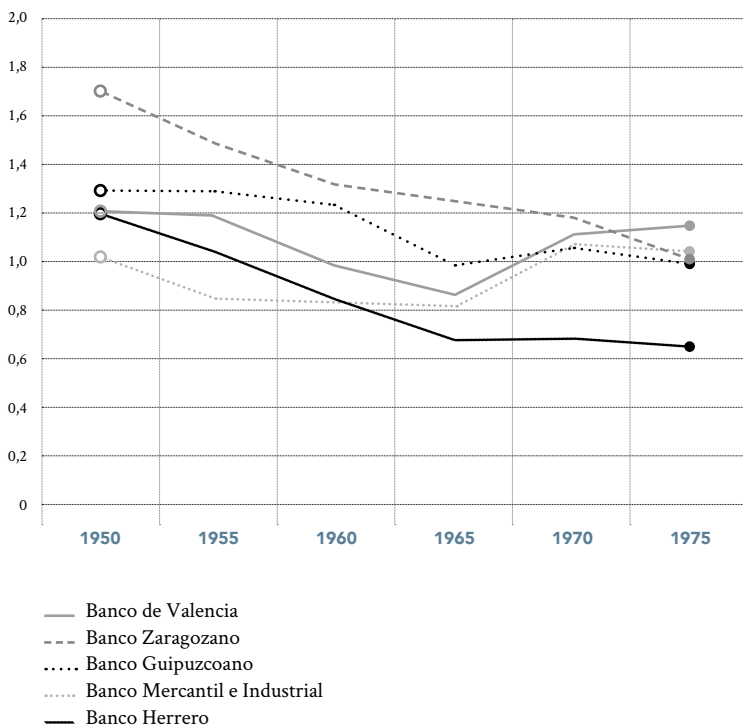
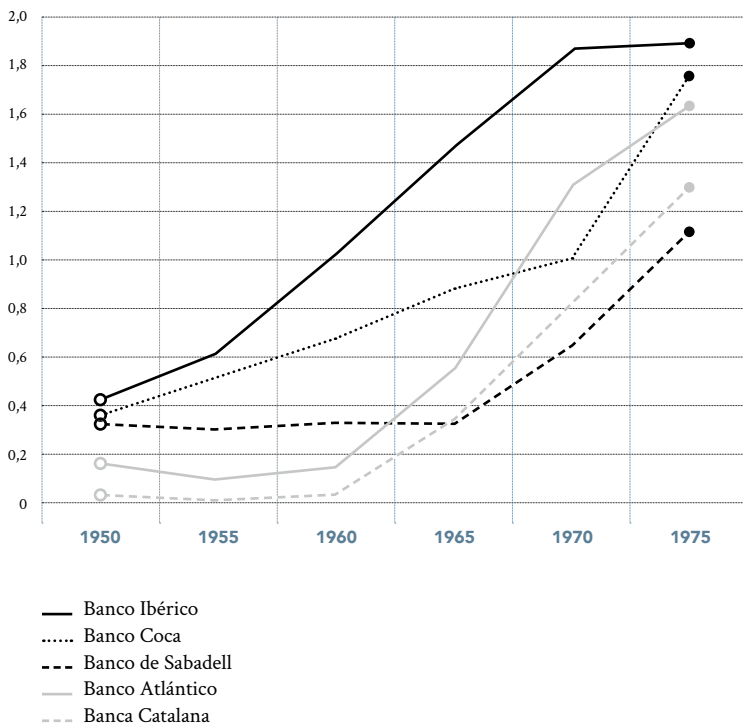
FUENTE: Consejo Superior Bancario.



GRÁFICO 3

BANCOS MEDIANOS: CUOTAS DE DEPÓSITOS (1950-1975)

(Porcentaje sobre total de depósitos de la banca privada)



FUENTE: Cuadros 3 y 4.

que se duplicaron en términos reales entre 1963 y 1968, al igual que ocurrió con los créditos concedidos por dichos bancos. Dicha ampliación de la capacidad financiera respondió a la función crucial asignada a la banca oficial por los responsables de la política de planificación indicativa en los años sesenta. El Gobierno, junto con el ICMLP y la Comisaría del Plan de Desarrollo, determinaba los créditos que se adjudicarían, según las diferentes categorías de los destinatarios: sectores prioritarios, polos de promoción y desarrollo y acciones concertadas<sup>79</sup>.

Aunque dicha estrategia financiera fue diseñada con un criterio de selectividad, la proliferación de sectores favorecidos hizo que tal carácter se diluyera. Por otra parte, la política de planificación indicativa, entre 1963 y 1975, indujo a una disminución tanto de la autonomía del instituto como del poder discrecional de las propias entidades de crédito, convertidas de hecho en oficinas canalizadoras de recursos públicos hacia sectores considerados preferentes por el Gobierno en sus proyectos cuatrienales. Desde el punto de vista sectorial, el sector industrial fue el más beneficiado por los créditos de la banca oficial en los años sesenta y setenta, que sextuplicó su financiación por esta vía entre 1964 y 1971, hasta cerca de 70.000 millones de pesetas, seguido por la agricultura, que la cuadruplicó, hasta más de 46.000 millones de pesetas —sobre todo para la compra de maquinaria y equipo industrial agroalimentario—, construcción de viviendas y corporaciones locales<sup>80</sup>.

Entre 1968 y 1975, la dotación de recursos del Estado a las entidades oficiales de crédito, y la facilitación de crédito por parte de estas entidades, apenas variaron en términos reales; incluso disminuyeron entre 1971 y 1974. En el cuadro 5 y gráfico 4 se recogen los datos de créditos concedidos por la banca oficial y la banca privada entre 1950 y 1975<sup>81</sup>. Puede observarse que la financiación a la economía española por el conjunto de entidades privadas evolucionó por delante de la banca oficial hasta 1965. La política desarrollista hizo que, en los años siguientes, cambiase el orden de influencia, aunque con cifras muy próximas entre una y otra clase de entidades financieras, hasta 1969. A partir de 1970, la banca privada despegó su influencia crediticia con una pendiente mucho más acusada respecto a la banca oficial, que quedó en posición secundaria.

Los anteriores cambios de tendencia se explican por el descubrimiento, en 1968, de irregularidades en la concesión y posterior utilización de las ayudas a la exportación de la banca oficial, concretamente del Banco de Crédito Industrial, a la empresa de fabricación de maquinaria textil Matesa, que produjeron unas pérdidas cercanas a 10.000 millones de pesetas. Este hecho, además del considerable escándalo político, que provocó el procesamiento de altas autoridades económicas y un cambio de Gobierno, indujo a una reorganización de las entidades oficiales de crédito en el programa desarrollista en los años posteriores, casi hasta el final del franquismo<sup>82</sup>.

En 1971, fue promulgada la Ley de Organización y Régimen del Crédito Oficial, que dio paso a la creación del Instituto de Crédito Oficial (ICO), en sustitución del ICMLP, con la intención de mejorar la asignación de recursos oficiales a determinados sectores económicos en el marco del III Plan de Desarrollo. Con la nueva Ley, y

con el establecimiento del Instituto de Crédito Oficial, se intentaba conseguir un mayor equilibrio entre la política planificadora y la autonomía de las entidades oficiales de crédito, se pretendía justificar la actividad financiera mediante criterios objetivos de rentabilidad social y se aspiraba a una más estrecha coordinación entre la banca pública y el resto del sistema financiero<sup>83</sup>.

Las cajas de ahorro fueron asimismo una alternativa cada vez más importante en la financiación de empresas y de otras inversiones, como la vivienda, a partir de los años sesenta. Tras la Guerra Civil hubo un largo período de fuerte intervencionismo estatal en las cajas de ahorro, presente en el Decreto de 6 de junio de 1947, que determinó la obligatoriedad de invertir el 85 % de los beneficios netos anuales no destinados a reservas —entre un 25 y un 50 %, según el Estatuto de 1933— a obras sociales y benéficas propias, mientras que el 15 % restante debía integrarse en un fondo común, a disposición del Ministerio de Trabajo, para obras sociales de interés nacional que redundasen en prestigio de las cajas de ahorro.

Por otra parte, el Decreto de 9 de marzo de 1951 estableció coeficientes obligatorios de inversión de, al menos, el 60 % de los depósitos. Tales recursos habían de ser invertidos en activos públicos cotizables en bolsa, con la particularidad de que el 45 % o más de estos fondos debían consistir en deuda flotante o consolidada del Estado, o que contase con su aval. Entre los efectos públicos sujetos al coeficiente obligatorio de inversión se incluían cédulas hipotecarias y otros activos de renta fija emitidos por los bancos oficiales<sup>84</sup>. En 1957, por Decretos de 10 de mayo y de 26 de junio, fue asignada al Ministerio de Hacienda la ordenación y vigilancia de las cajas de ahorro, aunque la obra social quedó bajo la supervisión del Ministerio de Trabajo. Con el traspaso de dependencia orgánica se buscaba elevar la inversión de recursos de las cajas de ahorro en obligaciones del Instituto Nacional de Industria y de sus empresas, como finalmente se impuso en 1959, ampliándose el coeficiente obligatorio de inversión al 65 %, el cual podría completarse, según se dispuso en 1962, con la adquisición de valores privados de renta fija<sup>85</sup>.

Con el Decreto de 26 de marzo de 1964, que desarrollaba la Ley de Bases de Ordenación del Crédito y la Banca en lo concerniente a las cajas de ahorro, el coeficiente de inversión obligatoria de dichas instituciones se redujo al 50 %. Por otra parte, se determinaba que el 30 % de los créditos concedidos por las cajas habrían de consistir en préstamos a pequeños y medianos empresarios industriales, agrícolas y comerciales, cooperativas agrarias y construcción de viviendas, entre otros. Las cajas pasaban a depender del ICCA, concebido como un órgano de alta dirección, coordinación e inspección de aquellas, aunque en 1971 fue extinguido, pasando sus competencias al Banco de España, a fin de lograr una mayor integración de dichas instituciones en la normativa del sector financiero<sup>86</sup>.

Otras normas de 1964 definían la función de banca minorista de las cajas de ahorro y aproximaron las disposiciones relativas a tipos de interés y comisiones para los bancos y cajas. Desde el punto de vista operativo, se produjo asimismo un creciente acercamiento entre unas entidades y otras, con la utilización de la cuenta corriente y transferen-



Bono al portador del  
Instituto de Crédito  
Oficial, 1980

cias, y la domiciliación de recibos o el uso de talones. Con ello aumentaron los recursos ajenos de las cajas de ahorro en la segunda mitad de los años sesenta, en un período de fuerte crecimiento económico, al tiempo que estas instituciones ofrecían una gama de productos más diferenciada y adaptable a un público que había accedido a un nivel de renta superior, como las cuentas vivienda-ahorro y ahorro bursátil<sup>87</sup>. La proporción de recursos invertidos en créditos, respecto a la cartera de valores, fue creciendo a lo largo del tiempo: si, en 1962, los primeros representaban el 30 % de la inversión total, frente al 58 % de la cartera de valores, en 1975, esta última había descendido al 44 %, mientras que los créditos suponían el 48 %<sup>88</sup>.

Descendiendo a instituciones concretas, en la Caja de Pensiones para la Vejez y el Ahorro, La Caixa, la proporción de la cartera de valores sobre el total de la inversión realizada cayó del 60,7 % en 1964 al 51 % en 1970 y al 40,5 % en 1975. Al mismo tiempo, los créditos pasaron de representar en 1964 el 28 % de toda la inversión al 37,6 % en 1970 y al 51,6 % en 1975. En este último año, el capítulo de créditos y préstamos superaba en más de un 11 % la proporción de inversiones dedicada a la cartera de valores<sup>89</sup>.

Otra prominente institución de esta clase y la más veterana de todas, la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid, presentaba una progresión de inversiones consistentes en créditos y préstamos



## CUADRO 5

### CRÉDITOS CONCEDIDOS POR LA BANCA OFICIAL Y POR LA BANCA PRIVADA (1950-1975)

(Millones de pesetas corrientes)

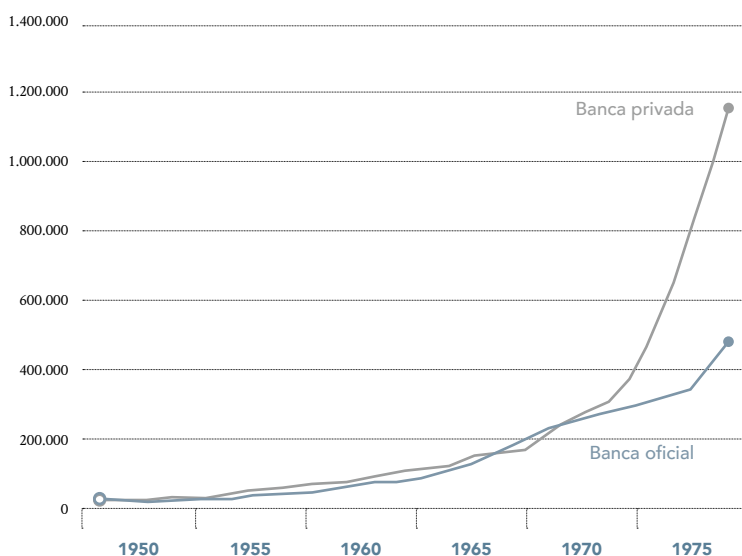
	Banca oficial	Banca privada		Banca oficial	Banca privada
1950	12.737	18.043	1963	84.253	112.203
1951	14.959	20.970	1964	102.493	121.380
1952	17.591	25.267	1965	130.651	145.543
1953	20.784	28.277	1966	163.407	153.624
1954	24.516	31.231	1967	193.583	168.617
1955	28.895	37.806	1968	226.923	217.145
1956	34.490	46.757	1969	259.888	256.231
1957	39.074	51.350	1970	274.443	301.065
1958	43.814	60.661	1971	293.244	368.586
1959	49.036	64.302	1972	296.722	509.819
1960	59.514	71.527	1973	323.538	725.742
1961	68.143	84.039	1974	386.121	934.900
1962	71.388	101.312	1975	485.905	1.161.727

FUENTE: Martín-Aceña y Pons 2005.

## GRÁFICO 4

### CRÉDITOS CONCEDIDOS POR LA BANCA OFICIAL Y LA BANCA PRIVADA (1950-1975)

(Millones de pesetas corrientes)



FUENTE: Cuadro 5.

desde el 23,8 % en 1964 al 52,7 % en 1970, la mayoría de ellos de carácter hipotecario, que llegaron a superar el 50 % del total. Como ocurrió con La Caixa barcelonesa y el resto de las cajas de ahorros, muchos de estos créditos estaban destinados a la compra de vivienda<sup>90</sup>.

En el cuadro 6 y gráfico 5 se registran los recursos ajenos recibidos por la banca privada y las cajas de ahorro entre 1950 y 1975. Ambos aumentaron a lo largo de todo el período, estando siempre la banca privada por delante de las cajas en la captación de pasivos ajenos, pero los de estas últimas crecieron más aprisa. Si en los años cincuenta los depósitos de la banca privada cuadruplicaban las imposiciones y depósitos de las cajas, veinte años después solo los duplicaban.

En 1975 había ochenta y ocho cajas de ahorro confederadas. La más importante, como venía ocurriendo desde medio siglo antes, era La Caixa barcelonesa. Las diez primeras cajas, por el volumen de sus imposiciones y depósitos, en 1975 suponían el 51 % del total de todas las confederadas. De ellas, había tres barcelonesas —La Caixa, la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona y la Caja de Ahorros de la Diputación de Barcelona—, con casi el 24 % de todos los recursos ajenos de estas instituciones. Los de La Caixa representaban el 14,81 % del total. En segundo lugar, figuraba la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid, con un 6,76 % del agregado.

Tres cajas vascas —la Caja de Ahorros Municipal de Bilbao, la Caja de Ahorros Vizcaína y la Caja de Ahorros Provincial de Guipúzcoa—, suponían el 8,2 % de todos los recursos ajenos; dos levantinas, la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia y la del Sureste de España —que agrupaba varias de las provincias de Alicante y Murcia—, el 6,6 %; la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza, Aragón y Rioja, aportaba el 12 % de todas las imposiciones y depósitos<sup>91</sup>. El número de oficinas de las cajas de ahorro creció desde 1.000, en 1950, a 3.000 en 1962 y 6.373 en 1975<sup>92</sup>. En cuanto a la rentabilidad media de las cajas de ahorro, a partir de 1965, fue superior a la de los cinco grandes bancos privados y a la banca oficial<sup>93</sup>.

## Liberalización y apertura exterior del sistema financiero español (1975-2000)

Las profundas transformaciones experimentadas por el sistema bancario durante el último cuarto del siglo XX, que tuvieron como resultado la actual organización de dicho sector, respondieron a la interrelación de varios factores: la adopción de una constitución política de carácter democrático en 1978, que normalizó las leyes e instituciones españolas, equiparándolas a las vigentes en los países de nuestro entorno geográfico y cultural; la progresiva vinculación de España con el resto de economías occidentales, que concluiría con el ingreso en las Comunidades Europeas en 1985 y su integración en la Unión Monetaria Europea, a partir de 1999; la crisis monetaria internacional, a comienzo de los años setenta, seguida por otra de carácter económico y financiero, que entrañó una profunda reorganización del sistema bancario español; la creciente asimilación de las cajas de ahorro en su normativa y en su funcionamiento a la banca privada; la reorganización del crédito oficial desde 1971; y la internacionalización del sector bancario, que tuvo como principales consecuencias un proceso de concentración continua de entidades financieras, además de la presencia creciente de entidades extranjeras en la economía española y de bancos españoles en el resto del mundo.

### EL BANCO DE ESPAÑA Y LA POLÍTICA MONETARIA EN UNA SOCIEDAD ABIERTA Y EUROPEA

A partir de finales de los años sesenta, las autoridades económicas españolas dieron muestras de avanzar en el proceso de renovación financiera, mediante la adopción de medidas liberalizadoras en la política monetaria, entre las cuales hay que destacar las siguientes: una mayor flexibilidad en la fijación del tipo de redescuento del Banco de España, al cual se vincularon los tipos de interés, a partir de 1969; la emisión de certificados de depósito a partir de ese mismo año, en principio limitados a los bancos industriales y de negocios, pero generalizados a los bancos mixtos y a las cajas de ahorro en 1974; la introducción del coeficiente legal de caja para los bancos, a partir de 1970; y la supresión de créditos especiales con la cláusula de redescuento automático, con motivo de la reforma del crédito oficial en 1971. En este mismo año, el Banco de España asumió la inspección de las cajas de ahorro y de las cooperativas de crédito, además de los bancos privados, cuya supervisión le estaba confiada desde 1962<sup>94</sup>. Tales decisiones, además de combatir la inflación con instrumentos más eficaces y precisos, trataban además de remover aquellos factores que restaban transparencia al sistema monetario y entorpecían la regulación de la cantidad de dinero.

Pueden considerarse las mencionadas medidas como pasos previos a la implantación, por primera vez, de una política moneta-

### CUADRO 6

#### DEPÓSITOS DE LA BANCA PRIVADA Y DE LAS CAJAS DE AHORRO (1950-1975)

(Millones de pesetas corrientes)

	Depósitos de la Banca Privada 1	Recursos ajenos de las cajas de ahorro 2	Relación 1/2
1950	54.792	13.979	3,9
1951	65.672	16.923	3,9
1952	76.486	20.517	3,7
1953	88.383	24.176	3,6
1954	102.967	28.506	3,6
1955	122.098	33.663	3,6
1956	145.140	39.624	3,6
1957	163.004	46.946	3,5
1958	187.715	54.981	3,4
1959	199.624	61.117	3,2
1960	233.698	74.266	3,1
1961	279.354	89.587	3,1
1962	337.830	110.750	3,0
1963	389.863	134.950	2,9
1964	482.159	166.501	2,9
1965	570.341	205.039	2,8
1966	609.092	245.760	2,5
1967	696.779	295.009	2,4
1968	848.666	363.992	2,3
1969	1.011.969	444.403	2,3
1970	1.012.178	602.521	1,7
1971	1.416.796	735.557	1,9
1972	1.787.753	895.179	2,0
1973	2.259.408	1.091.785	2,0
1974	2.704.196	1.307.170	2,0
1975	3.173.239	1.602.844	2,0

FUENTE: Martín-Aceña y Pons 2005.

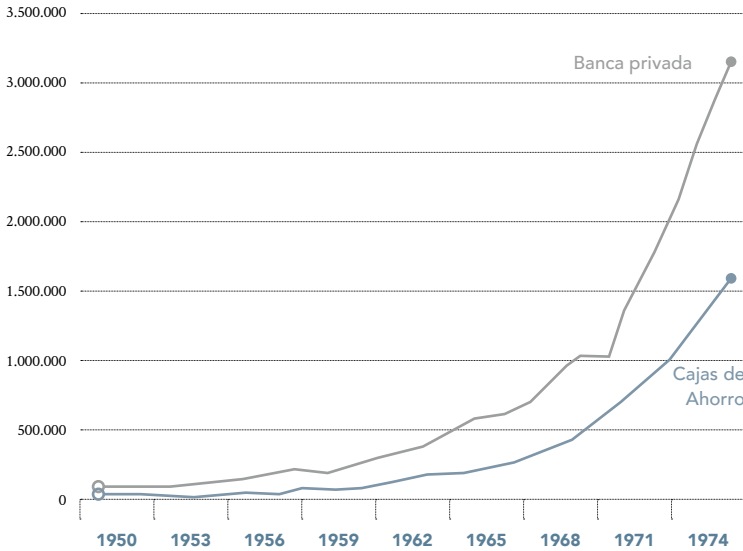
ria homologable con la seguida en otros países europeos occidentales y con los cuales España tenía relaciones comerciales y de capital crecientemente estrechas. En dicha línea de recuperación de funciones, un hito destacable fue la Ley de 1 de junio de 1980, reguladora de los órganos rectores del Banco de España<sup>95</sup>. Hay que tener en cuenta que la política de estabilidad de precios no era una preocupación exclusivamente española, sino que constituía cuestión de debate de las principales economías europeas. En este punto, es preciso recordar las alzas de precios y las perturbaciones cambiarias en los años previos a la desaparición, en 1971, del sistema monetario nacido en Bretton Woods casi treinta años antes<sup>96</sup>.



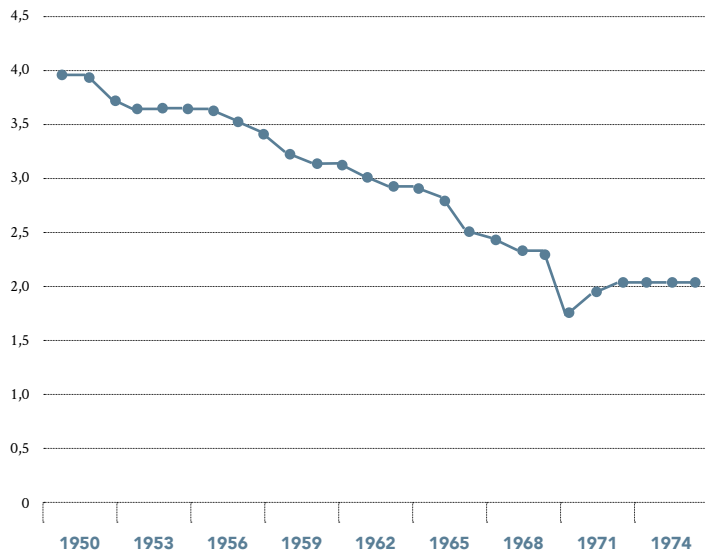
**GRÁFICO 5**

DEPÓSITOS EN LA BANCA PRIVADA Y EN LAS CAJAS DE AHORRO (1950-1975) (Millones de pesetas corrientes)

**1. Recursos ajenos en banca privada y cajas de ahorro**



**2. Relación depósitos banca privada / recursos ajenos cajas de ahorro**



FUENTE: Cuadro 6.

El final de dicho sistema monetario internacional dio paso a un régimen de tipos de cambio flotantes, aunque en Europa se buscó el mantenimiento de una cierta firmeza en el valor de sus divisas, dada la interpenetración de las economías nacionales. En ese contexto, el Banco de España fue ganando protagonismo de modo progresivo en la estrategia y realización de la política monetaria exterior, debiendo destacarse el traspaso a esta institución, en 1969, de las competencias operativas sobre el tipo de cambio, encomendadas treinta años antes al Instituto de Moneda Extranjera, el cual quedaría extinguido en 1973<sup>97</sup>.

En los primeros años setenta, la nueva política monetaria se fijó el objetivo prioritario de controlar la cantidad de dinero existente en la economía, modificando el cometido del Banco de España desde el término de la Guerra Civil, que había sido esencialmente de carácter crediticio y asistencial del Gobierno. Los obstáculos a este importante cambio eran muchos y considerables. En primer lugar, la función reguladora de las variables monetarias no podía interferir el logro de otras finalidades de la política económica, como el crecimiento de la economía real y el empleo, o la estabilidad del tipo de cambio<sup>98</sup>.

En segundo lugar, había impedimentos inmediatos que entorpecían la finalidad primordial del Banco de España, desde insuficiencias estadísticas a la rigidez normativa y peculiaridad de las instituciones financieras, junto con la estrechez y anquilosamiento del mercado de capitales<sup>99</sup>. Por otra parte, la economía española aún estaba relativamente poco abierta al exterior. En tales circunstancias, en vez de seguir de modo mimético el comportamiento de otros bancos centrales que actuaban en economías más abiertas y evolucionadas, hubo de especificarse unos objetivos intermedios y representativos de la cantidad de dinero, a fin de lograr la política de estabilidad de precios por medio de las variables instrumentales que el Banco de España tenía a su disposición. Al mismo tiempo, se dieron los pasos necesarios para la creación y el funcionamiento del mercado interbancario<sup>100</sup>.

En 1973 se partió de la definición de un agregado amplio de oferta monetaria, o disponibilidades líquidas (M3), el cual incluía, además de la moneda metálica, billetes en circulación y depósitos a la vista, depósitos de ahorros y a plazos; de esta manera, se fijaban unos objetivos finales en términos de crecimiento del nivel de precios y de evolución de la economía real. El M3 era, por tanto, un objetivo intermedio para alcanzar aquellos. Como variable instrumental fueron utilizados los activos de caja del sistema bancario, consistentes en depósitos y disponible de bancos y cajas de ahorro en el Banco de España. En todo este planteamiento subyacía la hipótesis de una relación estable entre la cantidad de dinero y la actividad económica<sup>101</sup>.

Por otra parte, la doble elección de objetivo intermedio (M3) y de variable instrumental (activos de caja del sistema bancario) implicaba admitir las fluctuaciones de los tipos de interés y del tipo de cambio, tratando de asegurarse que ambos agregados evolucionaran en el modo programado. Hay que tener presente que, desde la desaparición del sistema monetario internacional de Bretton Woods, los tipos de cambio entre las divisas eran fluctuantes, lo cual garantizaba a las autoridades monetarias españolas el grado de autonomía suficiente

Primera reunión del  
Banco Central Europeo  
fuera de Fráncfort.  
Madrid, 30 de marzo  
de 2000



para volcarse en la política dirigida a regular la liquidez interna. A ello contribuía la existencia de importantes controles de capitales, que limitaban la integración de los mercados monetario y financiero con los del resto del mundo. La peseta fue devaluada en varias ocasiones, 1976, 1977 y 1982, para mantener la competitividad de los productos españoles, con lo cual se mantuvo estable el tipo de cambio real<sup>102</sup>.

A la vez que se seguía la anterior estrategia en la búsqueda de la estabilidad de precios, el lado real de la economía se enfrentaba a problemas muy graves. El encarecimiento del petróleo, en 1973 y 1974, reproducido en 1979 y 1980, acentuó la tendencia inflacionista en todo el mundo y distorsionó los flujos internacionales de renta y capital, con lo cual las economías europeas abandonaron las políticas expansivas, acentuando la búsqueda de la estabilidad de precios, mediante estrategias de contención de costes y disciplina presupuestaria.

En España, a partir de 1975, nuevas dificultades obligaron a un replanteamiento de la nueva política monetaria, que había empezado a ofrecer sus primeros resultados. La muerte del general Franco dio paso a una fase de aguda inestabilidad política y a la posterior transformación del marco político en una orientación claramente democrática. Uno de los efectos inmediatos de tales cambios fue la aparición de tensiones salariales y una extensa petición de mejores y mayores servicios sociales, que entrañaban incrementos de gasto público y subidas de precios superiores al 25 % en 1977, todo ello en el contexto de la crisis energética. En palabras de Luis Ángel Rojo, «la

democracia inició así su camino en el contexto de una crisis económica profunda expresada en altas tasas de inflación, estancamiento productivo, fuerte déficit exterior y aumento intenso del desempleo»<sup>103</sup>.

Antes de la votación y promulgación de la Constitución democrática de 1978, la formación del primer gobierno democrático de la Transición hizo posible que las principales fuerzas políticas y sindicales establecieran los Pactos de la Moncloa, en noviembre de 1977, mediante los cuales se acordaron objetivos como la estabilidad de precios y una profunda reforma tributaria, en el marco del desmantelamiento de las anteriores instituciones de la dictadura franquista y la construcción de un Estado democrático y de bienestar social.

Pese al anterior acuerdo, que representaría un importante punto de partida para establecer las bases económicas y sociales del naciente sistema democrático, había dificultades difícilmente resolubles a corto plazo, unas de origen externo —como las nuevas subidas del precio de los combustibles— y otras de carácter interno<sup>104</sup>. La más evidente de estas últimas era la rigidez del mercado de trabajo, que permitía la simultaneidad de salarios relativamente elevados y una tasa de paro de crecimiento rampante: de 1,3 millones en 1979 —el 9,5 % de la población activa— a tres millones de desempleados —el 21,5 %— en 1985. Los factores causales del paro eran varios y complejos: el incremento de la población joven, el cese de oportunidades para emigrar a otros países europeos, la disminución de la población activa en agricultura, la obsolescencia de gran parte



de la industria y minería españolas que llevó al cierre masivo de empresas y, sobre todo, el contraste entre baja productividad y costes laborales altos, con una repercusión muy negativa sobre la rentabilidad de la inversión productiva.

Los Gobiernos españoles de estos años, tanto los de Unión de Centro Democrático —liderados por Adolfo Suárez y Leopoldo Calvo Sotelo— entre 1979 y 1982, como el primero del Partido Socialista Obrero Español —encabezado por Felipe González— entre 1982 y 1986, desplegaron una intensa actividad de reforma económica, entre cuyos tempranos resultados debe destacarse el de la política monetaria estabilizadora seguida a partir de 1977, con una reducción de la tasa de inflación interanual desde el 15 % en 1980 al 10 % en 1984 y al 5 % en 1987<sup>105</sup>. Sin embargo, este éxito se producía en un insatisfactorio panorama de elevado y preocupante desempleo. En estos años, entre 1974 y 1984, se produjo un crecimiento real relativamente modesto del Producto Interior Bruto, del 2,2 % anual medio y del Producto por persona del 1,4 %.

Aunque la tasa de inflación, en la segunda mitad de los ochenta, era mucho más baja que a comienzos de la década, seguía superando la media de países de la Comunidad Europea. El ingreso de España en dicha Comunidad, junto con el descenso de los precios del petróleo y la entrada de capital extranjero hicieron posible una fase expansiva de la economía que, con una normativa más flexible de la contratación temporal, determinaron una caída parcial del desempleo, del 21 al 16 % entre 1985 y 1990. Entre 1984 y 1992, el Producto Interior Bruto aumentó de modo vivaz, a una tasa anual media del 4,5 % en términos reales, haciéndolo al 4,2 % el Producto por habitante<sup>106</sup>.

En 1984, el Banco de España eligió un nuevo objetivo intermedio —los activos líquidos en manos del público— que, además de los componentes del anterior agregado M3, incorporaba otros valores mobiliarios fácilmente convertibles en dinero, como letras y pagarés del Tesoro, efectos endosados o bonos de caja y tesorería, utilizados frecuentemente por el público, debido a que aunaban liquidez y rentabilidad, intentando defenderse de la inflación. La autoridad monetaria trató de contener el aumento de la cantidad de dinero siguiendo diferentes líneas de actuación, como la regulación del coeficiente legal de caja de las instituciones crediticias, la creación de los préstamos de regulación por el Banco de España a la banca privada y a las cajas de ahorro o la venta, con pacto de recompra, de letras del Tesoro y de otros activos mobiliarios a las entidades financieras<sup>107</sup>.

En los años siguientes se hicieron necesarias nuevas reformas, como la reorganización del mercado de deuda pública, llevada a cabo por el Banco de España en 1987, y la del mercado de derivados financieros —futuros y opciones—, que afectaron en principio a los activos públicos para incluir con posterioridad otros privados. Los tipos de interés se liberalizaron plenamente en 1987.

Tras la adhesión de España a las Comunidades Europeas, formalizado el 12 de junio de 1985 y que entraría en vigor al año siguiente, se produjo la progresiva integración del sector financiero

en la economía comunitaria<sup>108</sup>. Ya a partir de 1978, aunque con limitaciones al principio, fue permitido el establecimiento de bancos extranjeros en España, a la vez que entidades españolas lo hacían en otros países, especialmente europeos.

En tales circunstancias, tampoco cabía ya considerar una cuestión secundaria la modificación del tipo de cambio de la peseta, al afectar tanto a los movimientos exteriores de renta y de capital como, de modo directo, a la estabilidad de los mercados financieros. Por ello, el Banco de España incluyó, entre las variables objeto de su atención, un indicador representativo de los tipos de cambio ponderados respecto a los países con los cuales se mantenían frecuentes relaciones económicas. Dicho índice fue sustituido en 1988 por el tipo de cambio nominal con el marco alemán, que actuaba entonces como ancla del Sistema Monetario Europeo, creado diez años antes para estabilizar la relación entre las monedas, combatir la inflación y preparar la integración en la futura Unión Monetaria. Se buscaba, de esta manera, la fijación de los tipos de cambio de las monedas europeas, aunque con la posibilidad de experimentar variaciones dentro de márgenes relativamente estrechos<sup>109</sup>.

Aunque el Banco de España dedicó creciente atención a la regularidad del sistema financiero, evitando que bruscas alteraciones de los tipos de interés, tanto españoles como extranjeros, repercutieran negativamente sobre la inversión, mantuvo, entre sus objetivos prioritarios, la estabilidad de precios, teniendo en cuenta la tasa de inflación de los restantes miembros del Sistema Monetario Europeo, especialmente aquellos de similar tamaño y grado de apertura<sup>110</sup>. Con el fin de lograr una mayor eficacia en el control de la liquidez del sistema económico, a fines de los años ochenta, el Banco de España decidió utilizar los tipos de interés a muy corto plazo como variable operativa para controlar los movimientos en la cantidad de dinero, con la intención de que su control repercutiera sobre la estabilidad de los tipos de interés a largo plazo; los activos de caja pasaron así a tener un carácter secundario respecto a los nuevos instrumentos<sup>111</sup>.

Sin embargo, surgieron contradicciones entre la política monetaria y la fiscal. A lo largo de los ochenta hubo varias causas que impulsaron el gasto público. En primer lugar, las políticas aplicadas en el marco de una reconversión productiva compleja, con costes sociales que resultaba imprescindible cubrir, acentuaron la tendencia al déficit presupuestario, no obstante la importante reforma tributaria conseguida al comienzo de la Transición y continuada en los años siguientes. Cuando se entró en un ciclo de crecimiento, en la segunda mitad de los ochenta, aumentó la demanda de prestaciones sociales, a la vez que la profunda descentralización administrativa se tradujo en mayor consumo público<sup>112</sup>.

No obstante este comportamiento expansivo del gasto estatal, entre 1986 y 1989 se intentó llevar a efecto una política fiscal más equilibrada, de modo que el déficit de las Administraciones Públicas pasó de representar el 6,4 % del Producto Interior Bruto en 1985 a algo más del 2 % en 1989, pero volvería a crecer hasta el 6,5 % en la primera mitad de los noventa. Mediante nuevos ajustes en la creación de

dinero, se procuró evitar volver a una senda de continuas subidas de precios. De modo inevitable, la política monetaria restrictiva hizo que los tipos de interés subieran, con lo cual quedaron comprometidas las expectativas de inversión.

La mayor rentabilidad del capital a corto plazo, en aquellos años, hizo que aumentaran las entradas de capital exterior, no solo el dirigido a la inversión estable, sino también de capital a corto plazo con fines especulativos. De esta manera, la peseta se apreció, con consecuencias desfavorables para las exportaciones y para la actividad general. Sin embargo, un hecho nuevo conmovió dicha tendencia. La reunificación de Alemania, en 1989 y 1990, determinó que hubiera, en dicha nación, una elevación del gasto público. El banco central alemán, el Bundesbank, hizo frente a las amenazas inflacionistas mediante una fuerte subida del tipo de interés en 1992. Como reacción, hubo una violenta reorientación de los movimientos de capital exterior, con consecuencias negativas para el resto de las economías europeas, entre ellas una caída de la inversión exterior. La peseta se devaluó tres veces entre 1992 y 1993.

El Sistema Monetario Europeo trató de cerrar la crisis en 1993 con la fijación de márgenes más anchos de fluctuación de los tipos de cambio, hasta del 15 %. De todos modos, la economía real española acusó el impacto de esta crisis: el Producto por habitante, que había subido un 30 %, en términos reales, entre 1980 y 1990, se mantendría estancado hasta 1993. La tasa de paro volvió a elevarse hasta el 24,5 % de la población activa en 1994, aunque en los años posteriores, gracias a un nuevo período de crecimiento económico, el desempleo cayó de nuevo para acabar el siglo en torno al 12 %.

En aquellos años, la autoridad monetaria española se encontró en un dilema, aparentemente irresoluble, entre los objetivos de estabilidad de precios y estabilidad cambiaria. Dicha contradicción fue decantándose en favor del mantenimiento de esta última. En dicha elección influyó de modo sobresaliente la determinación de las naciones europeas en continuar el proceso de unificación económica. El 1 de junio de 1990 se hizo realidad la Unión Europea, con el desmantelamiento de las fronteras internas a la libre circulación de personas, bienes, servicios y capitales. Por otra parte, el Tratado de Maastricht, de 1992, ratificado en 1993, comprometió a un conjunto de países de la Unión Europea para la adopción de una misma moneda —el euro—, una sola política monetaria y un Banco Central Europeo, núcleo fundamental del Sistema Europeo de Bancos Centrales<sup>113</sup>.

España, que se había incorporado al Sistema Monetario Europeo en 1989, optó por seguir el camino de la mayoría de los países vecinos. La decisión de integrarse de modo completo en la Unión Europea y en la futura Unión Monetaria respondía a razones de voluntad política y económica, y fue plenamente asumida por el Gobierno y la mayoría de los partidos políticos, así como por un extenso sector de la opinión pública. A corto plazo, se confiaba en acabar con la especulación en torno a la peseta, de modo que resultara más viable el mantenimiento de la disciplina monetaria. La crisis experimentada a comienzos de los noventa había puesto de manifiesto, en primer lugar, que resultaba muy difícil a un solo país, en un régimen de

libertad de movimientos de capitales, mantener un tipo de cambio fijo y desarrollar políticas económicas autónomas, sobre todo si estas respondían a un objetivo diferente de la estabilidad cambiaria. En segundo lugar, parecía evidente que las naciones sin tradiciones de estabilidad, como era el caso de España, estaban más expuestas a movimientos bruscos de capital ante cambios de expectativas internas o externas. Con esfuerzo y continuidad cabe alcanzar la credibilidad monetaria, pero esta puede perderse rápidamente<sup>114</sup>.

En tales condiciones, la alternativa de mantener la economía española al margen de la Unión Monetaria significaba asimilar sus políticas en la práctica, sin posibilidad de influir en su decisión ni beneficiarse de las consecuencias positivas que reportaba la integración. En 1994 los países que aceptaron el compromiso de la Unión Monetaria Europea asumieron la obligación de cumplir una serie de criterios de convergencia económica sostenible, conocidos como criterios de Maastricht, a lo largo de un corto período de adaptación. Tales criterios afectaban a la estabilidad de precios, el tamaño del déficit público, la magnitud de la deuda pública, la contención de los tipos de interés a largo plazo y el mantenimiento del tipo de cambio respecto a las otras monedas que formaban parte del Sistema Monetario Europeo. Asimismo se tendrían en cuenta la integración de los mercados, la balanza de pagos y los costes laborales, entre otros<sup>115</sup>.

El criterio de estabilidad de precios empezó a cumplirse a partir de 1997, cuando la tasa de inflación bajó del 2 %. La política fiscal se hizo cada vez más rigurosa a mediados de los años noventa, al tiempo que se ponía en práctica un vasto programa de privatización de empresas públicas, de modo que hizo posible alcanzar los objetivos de convergencia en este campo, de modo coordinado con la política monetaria. Uno de los efectos que dicho ajuste tuvo fue la reducción de los tipos de interés. Los tipos de cambio se mantuvieron resistentes a las alteraciones, y los salarios se acompañaron a la evolución de los precios. Todo ello se realizó en un ciclo de crecimiento económico, entre 1992 y 2007, con una tasa de aumento interanual del Producto Interior Bruto del 3,3 % y del Producto por habitante del 2,4 %.

El 1 de junio de 1994 fue promulgada la Ley de Autonomía del Banco de España que, por primera vez en la historia, consagraba formalmente la independencia del instituto emisor en lo referente a la política monetaria, con el fin prioritario de lograr la estabilidad de los precios, y le atribuía el desarrollo de las actuaciones inspectoras y supervisoras sobre las entidades crediticias. Quedaba prohibida de modo expreso la autorización de descubiertos al Estado y al resto de las administraciones públicas.

Con la Ley de Autonomía, el Banco de España pasó a ejercer un control directo de la inflación, con el objetivo de una tasa moderada, entre el 1 y 2 % anual. Los instrumentos y variables que había utilizado en los años anteriores pasaron a un lugar secundario, frente a los tipos de interés. Los activos líquidos en manos del público dejaron de servir de objetivo intermedio de la política monetaria, aunque siguieron formando parte del amplio conjunto de indicadores monetarios y crediticios utilizados para su diseño.

Apenas cuatro años después de que entrara en vigor la Ley de Autonomía del Banco de España, la Unión Monetaria Europea se hizo efectiva, lo que suponía el abandono de la peseta en favor del euro, a partir del 1 de enero de 1999, y el cese del Banco de España como responsable de la política monetaria, competencia que pasó al Banco Central Europeo, pieza central del Eurosistema, formado además por el Sistema Europeo de Bancos Centrales. Desde 2014, y al igual que en el resto de los países de la Eurozona, la facultad de inspeccionar y vigilar el cumplimiento de la normativa por la banca española ha pasado a ser competencia del Mecanismo Único de Supervisión, dirigido por el Banco Central Europeo, en el cual participa el Banco de España.

#### LA CRISIS BANCARIA DE 1977 A 1985 Y LA REORGANIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO A FINALES DEL SIGLO XX

Los últimos años setenta fueron también época de crisis para muchas entidades crediticias, prolongada hasta mediados de la década siguiente. Se ha calculado que dicha crisis afectó, entre 1977 y 1980, a 56 o 58 bancos, a 15 cajas de ahorro y a 37 cooperativas de crédito<sup>116</sup>. La crisis comprometió más de 3,5 billones de pesetas corrientes en recursos ajenos, afectó a 3.322 oficinas bancarias y a 4.8381 empleados. La mayor parte de los bancos afectados eran entidades nuevas, creadas a partir de 1962, o bancos antiguos cuya propiedad había sido transferida a otros titulares en los años sesenta y setenta. De los 35 nuevos bancos fundados desde 1962, 21 eran industriales y 14 comerciales, de acuerdo con la diferenciación establecida por la Ley de Bases de 1962. De dichas entidades nuevas, solo dos comerciales y dos industriales no quedaron afectados por la crisis. El coste total de la crisis bancaria —para el Estado y para el Banco de España— ha sido evaluado entre 1,1 y 1,3 billones de pesetas de 1985, más de la tercera parte del presupuesto de ingresos del Estado en aquel año<sup>117</sup>.

Entre las causas de esta conmoción financiera, las hubo exógenas, como la recesión económica, abierta principalmente tras la crisis energética, con fuerte alza de costes sobre muchas empresas a partir de 1973. La subida del precio del dinero, en respuesta a una coyuntura inflacionista, condujo al aumento de los gastos de intermediación. Esto además ocurrió después de diez años de intensa competencia entre los bancos, con el consiguiente incremento de costes inherentes a la apertura de redes operativas, difícilmente reducibles a corto plazo. En este sentido, se ha planteado la hipótesis causal de la fuerte implicación de la banca española con la industria; sin embargo, entre los grandes bancos mixtos, de los que principalmente se ha predicado dicha vinculación, aunque sufrieron seriamente las consecuencias de la crisis, no hubo los casos de extrema gravedad que sí se dieron en otras entidades más inexpertas. También mediaron causas endógenas, como la impericia, la temeridad —en muchos casos, una excesiva asunción de riesgos bancarios— y la irregulari-

dad de comportamiento de los gestores de determinadas entidades, sobre todo de algunas creadas a partir de 1962<sup>118</sup>.

Ante las primeras señales de inquietud en el sector crediticio, en 1977 se creó el Fondo de Garantía de Depósitos en Establecimientos Bancarios, a imagen y semejanza de mecanismos similares existentes en otros países europeos y en Estados Unidos; en total, fueron organizados tres de estos fondos, incluyendo los de cajas y cooperativas de crédito. El Fondo de Garantía se nutría de recursos aportados por el Banco de España y por las entidades crediticias privadas y su fin era mantener la confianza del público en el sistema bancario, asegurando a los depositantes una porción de sus recursos, confiados a los bancos con problemas de liquidez. En 1978, se creó la Corporación Bancaria —con la participación al 50 % entre el Banco de España y la banca privada—, a fin de sanear y reflotar las entidades dañadas. Sin embargo, cuando las autoridades monetarias afrontaron la magnitud inusual de las dificultades, comprendieron que se requerían asimismo respuestas extraordinarias, entre ellas su implicación directa y la del propio Gobierno en la búsqueda de soluciones.

A comienzos de 1978, el Banco de Navarra fue intervenido por el Banco de España, lo mismo que se haría, en ese mismo año, con el Banco Cantábrico, el Meridional y el de Valladolid. En 1979 lo fueron dos y cinco más en 1980. Todos ellos eran entidades de tamaño pequeño o mediano, pero en 1981 resultó afectado el Banco Occidental, con más de 100.000 millones de pesetas en recursos ajenos, además de otros cuatro. En 1982 el problema se agravó, al ser once el número de bancos en suspensión de pagos. Entre ellos aparecía Banca Catalana, que figuraba entre los diez primeros en el *ranking* por depósitos, más de 236.000 millones de pesetas corrientes, con inevitables connotaciones políticas al ser Jordi Pujol, presidente de la Generalidad de Cataluña, antiguo directivo de la entidad financiera y uno de sus fundadores, junto a otros miembros de su familia. Tras la intervención por el Banco de España, se acudió a una ampliación de capital financiado por el Fondo de Garantía de Depósitos. En 1984, un consorcio bancario se hizo cargo de la entidad, que al año siguiente fue adquirida por el Banco de Vizcaya.

Otro caso de intervención que alcanzó asimismo dimensiones muy relevantes, en los primeros años ochenta, fue el del Banco Urquijo Unión o Bankuniión. Creado en Barcelona en 1963 como Unión Industrial Bancaria, Bankuniión era en los años setenta el segundo banco industrial español. Después de fusionarse en 1978 con el Banco de Gredos, con el cual mantenía accionistas y consejeros comunes, recibiendo el beneplácito del Banco de España, hubo de solicitar ayuda al sufrir dificultades de solvencia. Finalmente, el Fondo de Garantía de Depósitos en 1981 facilitó la adjudicación de Bankuniión al Banco Hispano Americano. Al año siguiente, con la intervención del Banco de España y del propio Gobierno, el Hispano Americano decidió aumentar su participación en el capital del Banco Urquijo, seriamente afectado por la crisis industrial, desde el 17 % hasta el 98 %, uniéndolo después a Bankuniión, para formar el Banco Urquijo Unión. Dicha integración distó de ser solución definitiva, una vez que los resultados de los años siguientes llegaron



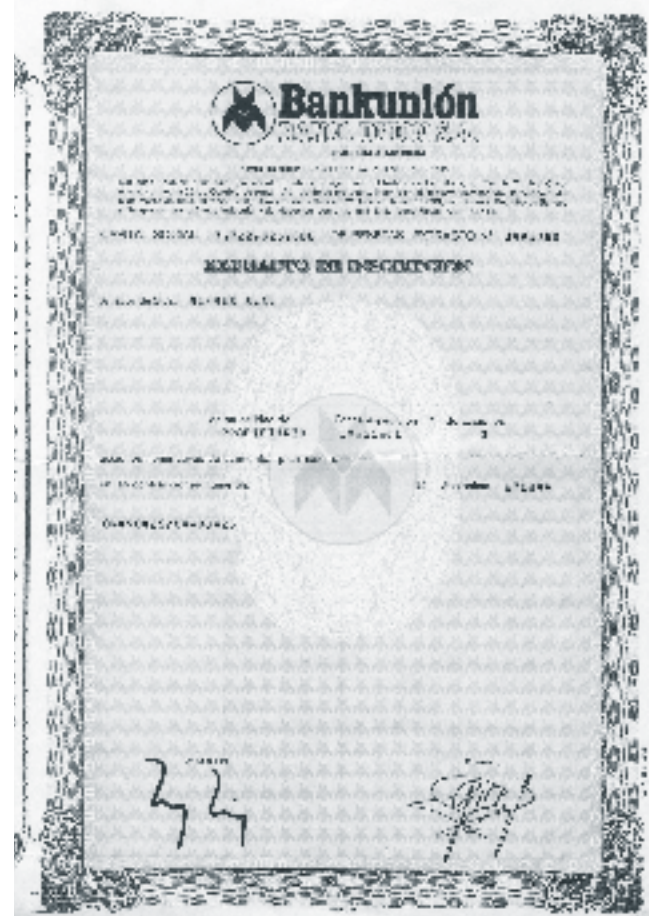
a comprometer seriamente al banco matriz<sup>119</sup>. En 1985 se negociaron con el Banco de España ayudas para el Urquijo Unión, que estuvo a punto de ser nacionalizado y transferido al Fondo de Garantía de Depósitos, pero los otros seis grandes bancos, además del Hispano Americano, se avinieron a cubrir parte del saneamiento que se requería. Tras varios años de saneamiento y reconversión en banco comercial, la mayor parte del Banco Urquijo Unión fue vendido por el Banco Hispano Americano al grupo March en 1988<sup>120</sup>.

Hubo otros casos en que los problemas de solvencia de una entidad crediticia pudieron superarse mediante la intervención del banco matriz del grupo a que pertenecía. Así ocurrió con el Banco Coca y el Banco Garriga Nogués, ambos absorbidos por el Banco Español de Crédito, el primero en 1978 y el segundo en 1986. El Banco de España supervisó dichos procesos, aplicando en ocasiones líneas especiales de crédito. El episodio más llamativo y más oneroso, pues supuso la mitad aproximadamente del coste de la crisis bancaria, fue la expropiación en 1983 del *holding* Rumasa, creado por José María Ruiz Mateos, que incluía empresas agroalimentarias, industriales, hoteleras, constructoras y comerciales, además de dieciocho bancos que, tras ser nacionalizados, fueron vendidos al año siguiente, casi todos por medio de un reparto entre las siete mayores entidades crediticias. Había algunos bancos de Rumasa de tamaño considerable, como el Atlántico —del cual el *holding* de Ruiz Mateos era principal accionista—, con el 1,6 % de cuota de depósitos en 1975<sup>121</sup>. De los restantes del grupo, el Banco Industrial del Sur tenía una cuota de depósitos del 0,5 %, el Banco Condal del 0,4 % y el del Noroeste, al igual que el Comercial de Cataluña, del 0,3 %<sup>122</sup>.

Una cuestión debatida, a propósito de la crisis, fue la tendencia de los intermediarios financieros a traspasar a sus clientes parte del coste de determinadas imposiciones legales, como la provisión de fondos para prevención de fallidos, las contribuciones al Fondo de Garantía de Depósitos o el coeficiente de caja, así como del coste inherente a la ampliación del número de sucursales y de los gastos de explotación a partir de 1975<sup>123</sup>. Lógicamente, esta traslación de costes habría sido posible ante la ausencia de alternativas en la intermediación financiera. Sin embargo, el creciente grado de competencia en el sector financiero de la economía española, en estos años, dificultó de modo creciente dicha práctica. De hecho, resulta perceptible la tendencia a la baja de los resultados de la banca a lo largo del último decenio del siglo XX, indicativa de una creciente competencia con otros intermediarios financieros, como el mercado de valores —con creciente importancia a partir de 1980—, la banca extranjera o las cajas de ahorro, entre otros. Por otra parte, según se ha visto más arriba, los años noventa no representaron una época fácil para los inversores financieros, aunque los beneficios alcanzados por la banca española fueron superiores a los de otros conjuntos similares en Europa.

Hay que destacar la importancia que tuvo, en estos años, la actividad de las cajas de ahorro en España, progresivamente asimiladas a la banca, tanto en sus operaciones crediticias como en la captación de recursos ajenos, sobre todo a raíz del Real Decreto de 27 de agosto de 1977 y normas posteriores, culminadas por la Ley

de Órganos Rectores de Cajas de Ahorro, de 2 de agosto de 1985, que significó una liberalización progresiva del comportamiento de dichos intermediarios financieros. Ciertamente no se eliminó la ausencia de propiedad privada en el capital de las cajas ni el objeto preferente comunitario, manifiesto en la obra social, pero otros rasgos diferenciales sí desaparecieron o se diluyeron, como la especialización en banca minorista o el criterio de territorialidad<sup>124</sup>. Muchos bancos privados, por otra parte, trataron de acentuar estos mismos rasgos, como el fomento del ahorro entre sus clientes de rentas medias o bajas o la aproximación a los mercados locales. En todo caso, la competencia entre banca privada y cajas de ahorro, a finales del siglo XX, se decantó a favor de estas últimas. En 1980, la relación entre los depósitos de la banca privada y de las cajas era de 1,9; en 1985, de 1,4; en 1990, dicha relación apenas superaba la unidad; entre 1995 y 2000, estaba entre 1,5 y 1,6, a favor de las cajas de ahorro. El último capítulo de esta historia, que supondría la casi total desaparición de dichos intermediarios, corresponde a un período ya fuera del marco temporal contemplado en estas páginas<sup>125</sup>.



Extracto de inscripción de acción del Banco Unión (Bankunión), 1981

CONCENTRACIÓN BANCARIA Y  
GLOBALIZACIÓN FINANCIERA

La crisis bancaria de 1978 a 1985 cambió el panorama bancario español. Muchos de los bancos medianos, cuyo ascenso a partir de los años sesenta se ha comentado más arriba, desaparecieron en la crisis o en los años inmediatos a ella, integrándose en los grupos financieros dirigidos por los siete grandes. Este fue el caso, entre otros, de Banca Catalana, Urquijo, Bankuni3n, Atl3ntico, Garriga y Nogu3s y Coca, como se ha visto m3s arriba, y tambi3n del Banco de Madrid, perteneciente al grupo bancario del Espa3ol de Cr3dito desde los primeros a3os ochenta, y de la Banca Mas Sard3, adquirida por el Banco de Bilbao en 1982. Antes de que se manifestara la crisis, el Banco Mercantil e Industrial se hab3a unido al Hispano

Americano en 1976, y el Ib3rico al Central en 1977. Un caso singular fue el del Banco Rural y Mediterr3neo, perteneciente al Estado desde 1979 y comprado por el Exterior dos a3os despu3s.

En el cuadro 7 se recogen los dep3sitos de los bancos grandes y medianos a 31 de diciembre de 1985 y 1990. La primera variaci3n llamativa respecto a la informaci3n contenida en el cuadro 4 es la concentraci3n cada vez mayor de dep3sitos en unas pocas entidades. En 1985, solo cuatro bancos —Espa3ol de Cr3dito, Santander, Hispano Americano y Bilbao— superaban la cuota individual del 8 % del total de dep3sitos de la banca privada, representando entre los cuatro el 41 %. En el mismo a3o, diecisiete entidades captaron cuotas de dep3sitos entre el 7 y el 0,8 %, criterio por el cual se agrupaban los bancos medianos en los cuadros 3 y 4. De ellos, quedaban en 1985 como entidades aut3nomas, Banco Sabadell, Pastor, Atl3ntico, Zaragozaano, Valencia y

CUADRO 7

DEP3SITOS DE BANCOS GRANDES  
Y MEDIANOS (1985 Y 1990)

(Miles de millones de pesetas corrientes y porcentaje sobre el total de dep3sitos de la banca espa3ola)

	1985		1990		
	Dep3sitos	Porcentaje	Dep3sitos	Porcentaje	
	Bancos	Cuotas	Bancos	Cuotas	
1. Espa3ol de Cr3dito	1.606,8	12,4	1. BBV	2.702,0	13,2
2. Santander	1.515,6	11,6	2. Espa3ol de Cr3dito	2.310,3	11,3
3. Hispano Americano	1.138,8	8,8	3. Central	1.969,1	9,6
4. Bilbao	1.070,2	8,2	4. Santander	1.797,8	8,8
5. Central	848,4	6,5	5. Hispano Americano	1.561,5	7,7
6. Vizcaya	825,3	6,3	6. Popular Espa3ol	873,1	4,3
7. Popular Espa3ol	617,3	4,7	7. Bankinter	673,2	3,3
8. Exterior de Espa3a	530,4	4,1	8. Sabadell	650,2	3,2
9. Sabadell	289,7	2,2	9. Exterior de Espa3a	625,8	3,1
10. Pastor	237,8	1,8	10. Atl3ntico	483,0	2,4
11. Atl3ntico	221,0	1,7	11. Catalana	464,2	2,3
12. Urquijo Uni3n	205,5	1,6	12. Barclays Bank	412,5	2,0
13. Catalana	164,9	1,3	13. Pastor	410,8	2,0
14. Fomento	161,3	1,2	14. Comercio	368,0	1,8
15. Zaragozaano	154,5	1,2	15. Urquijo	333,8	1,6
16. Valencia	143,4	1,1	16. Zaragozaano	292,2	1,4
17. Guipuzcoano	136,2	1,0	17. Madrid	263,7	1,3
18. Mas Sard3	130,6	1,0	18. Herrero	233,2	1,1
19. Andaluc3a	129,4	1,0	19. Fomento	230,9	1,1
20. Citibank Espa3a	128,1	1,0	20. Guipuzcoano	230,7	1,1
21. Madrid	123,1	0,9	21. Valencia	197,9	1,0
22. Garriga Nogu3s	104,2	0,8	22. Andaluc3a	194,0	1,0
23. Herrero	103,2	0,8	23. Citibank Espa3a	189,6	0,9
			24. BNP Espa3a	169,4	0,8
			25. Comercial Trasatl3ntico	164,7	0,8
Dep3sitos totales de banca nacional	12.815,6		Dep3sitos totales de banca nacional	20.076,9	
Dep3sitos totales de banca extranjera	184,0		Dep3sitos totales de banca extranjera	324,6	
Total de dep3sitos de la banca	12.999,6		Total de dep3sitos de la banca	20.401,3	

FUENTE:  
Consejo Superior Bancario, Asociaci3n Espa3ola de Banca Privada, *Anuario(s) Estadístico(s) de la Banca Privada Espa3ola*.

Guipuzcoano, mientras que el Urquijo era filial del Hispano Americano, Banca Catalana del Vizcaya, Más Sardá del Bilbao, Garriga Nogués del Español de Crédito, Andalucía del Popular, y Fomento del Central.

La tendencia a la concentración bancaria se agudizó en los años finales del siglo, explicable por la creciente competencia en el espacio de la Unión Europea. En 1989, los dos grandes bancos vascos, el Bilbao y el de Vizcaya acordaron fusionarse en una nueva entidad, BBV<sup>126</sup>. En dicho movimiento llegó a participar incluso la banca oficial. En 1991, coincidiendo con la absorción del Banco de Crédito Industrial por el Banco Exterior de España, se anunció la creación de una corporación pública de banca en la cual, además del Exterior y del Banco de Crédito Industrial, se integrarían el Banco Hipotecario, Caja Postal, el Banco de Crédito Agrícola y el Banco de Crédito Local. Los argumentos del Gobierno, al tomar esta decisión, fueron

los de abaratar el crédito, reducir costes medios, retribuir adecuadamente los pasivos y estimular a las entidades privadas para proseguir en el camino de las fusiones, adecuando su tamaño al de los bancos europeos. Tras ser privatizada en parte, la corporación bancaria pública tenía una cuota de depósitos en 1995 de aproximadamente la mitad del BBV y del Santander. Con el nuevo nombre de Argentaria, en 1999 se fusionó con el BBV, dando paso al BBVA.

Otras entidades financieras siguieron la misma trayectoria, formando grandes conglomerados bancarios. En 1991, los Bancos Central e Hispano Americano se unieron formando el Banco Central Hispano, a su vez integrado en el Banco Santander en 1999, según aparece en el cuadro 8. Una vez fusionados los Bancos Central e Hispano Americano, la entidad resultante sumaría con BBV y Santander el 47,7 % de los recursos ajenos de toda la banca, y cuando se produjo

CUADRO 8

DEPÓSITOS DE BANCOS GRANDES Y MEDIANOS (1995 Y 2000)

(Miles de millones de pesetas y millones de euros corrientes y porcentaje)

	1995		2000		
	Depósitos en miles de millones de pesetas	Porcentaje	Depósitos en millones de euros	Porcentaje	
	Bancos	Cuotas	Bancos	Cuotas	
1. BBV	8.043,8	21,9	1. Santander Central Hispano	75.813,9	25,0
2. Central Hispano	5.076,2	13,8	2. BBVA	95.180,3	31,4
3. Santander	4.421,6	12,0	3. Banesto	23.511,5	7,8
4. Español de Crédito	2.851,3	7,8	4. Popular	14.721,6	4,9
5. Caja Postal	2.032,4	5,5	5. Bankinter	12.017,8	4,0
6. Exterior de España	1.831,4	4,9	6. Sabadell	11.474,5	3,8
7. Popular Español	1.481,4	4,0	7. Pastor	6.085,8	2,0
8. Sabadell	1.070,1	2,9	8. Atlántico	5.367,5	1,8
9. Bankinter	1.004,6	2,7	9. Banco de Crédito Local	4.415,4	1,4
10. Pastor	766,5	2,1	10. Deutsche Bank	4.164,1	1,4
11. Comercio	765,8	2,1	11. Zaragozano	3.208,7	1,1
12. Atlántico	761,4	2,1	12. Guipuzcoano	2.997,5	1,0
13. Catalana	607,8	1,6	13. Barclays	2.937,2	1,0
14. Deutsche Bank	514,9	1,4	14. Valencia	2.877,3	0,9
15. Urquijo	479,6	1,3	15. Herrero	2.738,1	0,9
16. Zaragozano	453,5	1,2	16. Urquijo	2.682,9	0,9
17. Barclays Bank	444,5	1,2	17. Andalucía	2.467,2	0,8
18. Guipuzcoano	366,1	1,0	18. March	2.425,0	0,8
19. Herrero	344,8	0,9			
20. Andalucía	300,0	0,8			
21. Valencia	281,2	0,8			

FUENTE: Consejo Superior Bancario, Asociación Española de Banca Privada, *Anuario(s) Estadístico(s) de la Banca Privada Española*.

Depósitos totales de banca nacional	36.611,6	Depósitos totales de banca nacional	302.023,9
Depósitos totales de banca extranjera	109,4	Depósitos totales de banca extranjera	561,8
Total de depósitos de la banca	36.720,5	Total de depósitos de la banca	302.585,7



la unión de BBV con Argentaria, y la del Santander con el Central Hispano, la cuota conjunta de depósitos de los dos mayores bancos subió al 56,4 % en 2000.

En realidad, la concentración bancaria en 2000 era bastante superior a lo que traslucen las cifras de la columna del cuadro 8 correspondiente a 1995. En primer lugar, el Banco Español de Crédito, Banesto, la mayor entidad privada española desde hacía medio siglo, había sido adjudicado al Banco Santander en 1994, tras la intervención por el Banco de España a fines del año anterior y su posterior venta por el Estado. En 1998, el Santander se hizo con el 97,5 % de su capital. Durante los años anteriores, el Español de Crédito había experimentado graves problemas legales y de gestión, debido en buena parte a la excesiva concentración de riesgos en las empresas en que participaba, entre otras, metalúrgicas, energéticas, banca, seguros, cementeras y de construcción. En 1990, dichas empresas fueron agrupadas en la Corporación Banesto, con la intención expresa de separar la gestión directa de la entidad crediticia del grupo industrial<sup>127</sup>. Hay que tener en cuenta que la legislación financiera española, acorde con la normativa de la Comunidad Económica Europea, prescribía un máximo en la inversión en empresas de un mismo grupo<sup>128</sup>.

Aunque el Español de Crédito trató de cumplir dicho precepto, enajenando algunas de sus participaciones, las circunstancias del mercado a comienzos de los años noventa entorpecieron dicha operación, de modo que se estimó una concentración de riesgos muy superior a la permitida legalmente. La caída de Banesto simbolizó el fin definitivo del modelo de banca mixta, que había estado presente en España desde los primeros decenios del siglo. Hay que puntualizar que, a partir de los años ochenta, otros grandes bancos españoles, de largo recorrido histórico, habían evolucionado hacia un modelo de banca antes comercial que mixto, más centrado en la intermediación financiera que en el control y gestión de empresas<sup>129</sup>.

Otras entidades que en 2000 aparecen como bancos independientes, en el cuadro 8, realmente no lo eran, al formar parte de grupos financieros, aunque conservaran su denominación propia. Este fue el caso del Banco de Crédito Local, antigua entidad oficial que continuó funcionando como intermediario financiero autónomo dentro del grupo BBVA. Cabe decir algo parecido respecto al Banco Herrero, propiedad de La Caixa desde 1995 (y que, en 2001 sería vendido al Banco Sabadell), y al Urquijo que, tras formar parte de los grupos Hispano Americano y March, en 2000 pertenecía en un 70 % al belga KBC Bank, aunque este lo vendería en 2006 al Sabadell.

En el cuadro 9 se recogen los principales grupos bancarios existentes en 2000, con las entidades nacionales que formaban parte de ellos, en su mayor parte especializadas en funciones específicas dentro de la intermediación financiera, como banca privada, banca industrial, inversión mobiliaria, banca *online*, operaciones con el extranjero o préstamos hipotecarios. En algunos casos, como ocurrió con el Banco Popular, los componentes del grupo respondían a un propósito de división regional, aunque dicha entidad acabaría absorbiendo sus bancos filiales en España. En los primeros decenios del siglo XXI, ha proseguido el movimiento de absorciones de enti-

dades crediticias protagonizado, además de por los grandes bancos existentes en 2000, por aquellos surgidos de la transformación de las antiguas cajas, Caixabank, Ibercaja, Kutxabank, Liberbank y Unicaja. Pueden añadirse a los anteriores Abanca, surgido de la segregación del negocio bancario de las antiguas cajas de ahorro gallegas, y Bankia, procedente de la fusión del sector crediticio de la anterior Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid, Cajamadrid, con otras seis de diferentes regiones; el Banco Sabadell asimismo absorbió otros bancos derivados de cajas de ahorro<sup>130</sup>.

Resulta sorprendente el hecho —comprobable en las notas del cuadro 9— de que los bancos matrices acudieran para desenvolver sus diferentes competencias a la compra y remodelación de bancos preexistentes, casi siempre con una nueva denominación. Hubo también bancos extranjeros que siguieron el mismo proceder para actuar en el mercado financiero nacional. Aunque la legislación española, y también la comunitaria europea, permiten la creación de nuevas entidades con determinados requisitos, el recurso a utilizar una licencia bancaria vigente seguramente resultaba más expedito y eficaz.

Precisamente una de las transformaciones más importantes en el sistema bancario español de los dos últimos decenios del siglo XX fue la apertura al exterior. Como es lógico, la integración de España en la Comunidad Europea trajo como consecuencia una mayor facilidad para el funcionamiento de entidades de naciones vecinas en nuestro país y viceversa. El fenómeno de la globalización económica también ha favorecido la implantación de la banca extranjera en España: si en 1970 el número de entidades foráneas en nuestro país era de solo cuatro —las mismas que diez años antes—, en 1980 subió a 22, en 1990 a 49 y en 2000 a 51. Como puede verse en los cuadros 7 y 8, algunas entidades de origen foráneo, como BNP —fusionada en 2000 con Paribas—, Citibank, Deutsche y Barclays estuvieron entre aquellas con mayores cuotas de depósitos en los últimos decenios del siglo XX.

Pero además de estas 51 entidades bancarias de origen extranjero, hay que tener en cuenta aquellas otras, también de origen mayoritario exterior, que operaban en el mercado español como bancos nacionales. En 2000 eran ocho las entidades extranjeras que habían comprado bancos nacionales, funcionando como tales: Banco Luso Español (antiguo Banco Industrial Fierro, de 1969); Banco Espirito Santo (fundado en 1972 como Banco Industrial Mediterráneo); Bank of America (anterior Torra Hermanos y Compañía, de 1918); Barclays Bank (primitivamente Banco de Medina, fundado en 1946); BNP España (la antigua Banca López Quesada, constituida en 1918); Citibank (creado como Banco de Levante en 1964); Crédit Agricole Indosuez (antes Banque Indosuez España y primeramente Banco Industrial del Tajo, creado en 1975), y Deutsche Bank (antiguo Banco Comercial Trasatlántico en 1950, y en su origen, Banco Hispano Alemán)<sup>131</sup>. A las anteriores entidades hay que unir, en 2000, desde cinco años antes, el General Electric Capital Bank, división financiera del conglomerado industrial norteamericano, con anterioridad Barcelonesa de Financiación.

Otras seis entidades bancarias extranjeras aparecen en 2000 dentro de la categoría de banca nacional. La norteamericana Chase

**CUADRO 9**

COMPOSICIÓN DE LOS GRUPOS BANCARIOS EN ESPAÑA EN 2000

BANCO SANTANDER	BBVA	BANCO POPULAR	SABADELL	DEUTSCHE BANK
Albacete	BBV Banco de Financiación (f)	Andalucía (n)	Asturias (s)	Deutsche Bank Credit
Alicantino de Comercio	BBVA Privanza Banco (g)	Bancopopular-e	Sabadell Multibanca	Madrid (u)
Allfunds Bank	Banco de Crédito Local de España	Castilla (o)	Solbank (t)	
Banesto Banco de Emisiones (a)	Depositario BBVA (h)	Crédito Balear (p)		
BSN Banif (b)	Finanzia, Banco de Crédito (i)	Galicia (q)		
Desarrollo Económico Español	Industrial de Bilbao (j)	Popular Hipotecario		
Español de Crédito	Occidental (k)	Vasconia (r)		
HBF Banco Financiero (c)	Promoción de Negocios (l)			
Patagon Internet Bank (d)	Uno-e (m)			
Santander Central Hispano Investment (e)				
Vitoria				

NOTAS:

- (a) Creado como Banco General de la Administración, pasó a ser Banco General del Comercio y la Industria en 1953, en 1979 a Banco General, formando parte del *holding* Rumasa, y en 1999 a Banesto Banco de Emisiones.
- (b) En 1949 tenía el nombre de Herederos de Gregorio Vigil Escalera. En 1953 tomó el nombre de Banco de Siero y en 1967, de Banco del Norte, parte del *holding* Rumasa. Fue adjudicado en 1984 al Hispano Americano, tras la expropiación de Rumasa, tomando después la denominación de Banco de Inversiones y Finanzas, Banif. Como parte del grupo Central Hispano, pasó a ser filial del Banco Santander tras la absorción de aquel. En 2013, desapareció la marca Banif y empezó a operar como Santander Private Banking.
- (c) Antes de 1995, Banco de Fomento. En 1995, Banco Hispamer de Negocios. En 1999, HBF Banco Financiero.
- (d) Creado como Alfaro y Compañía, cambia su nombre a Banco Alfaro en 1947, y en 1959 a Banco Peninsular. En 1995 toma el nombre de Open Bank Grupo Santander, y en 2000, el de Patagon Internet Bank.
- (e) Tras tomar en 1968 el nombre de Banco Riva y García, y en 1975 el de Banco Comercial de Cataluña, pasó a ser Banco Santander de Negocios en 1985, y Santander Central Hispano Investment en 2000.
- (f) El Banco Industrial de Cataluña, creado en 1965, fue adquirido por Banca Catalana en 1980. Tras la adjudicación de Banca Catalana al Vizcaya, pasó a ser propiedad de este. En 1999 se transformó en BBV Banco de Financiación.
- (g) Antiguo Banco Forestal y después Banco Industrial del Sur, en el grupo Rumasa, pasó al Vizcaya en 1984, transformándose cinco años después en Privanza Banco Personal.
- (h) El Banco Latino, del grupo Rumasa, tras la expropiación del *holding* fue adjudicado al Bilbao, convirtiéndose en 1987 en Bilbao Merchant Bank y en 1994 en Banco BBV Depositario.
- (i) Antiguo Banco de Béjar, tomó el nombre de Banco del Oeste en 1974. Perteneciente al grupo Rumasa, fue adjudicado al Banco de Bilbao en 1984, que seis años después lo convirtió en Finanzia.
- (j) Banco industrial, creado por el Banco de Bilbao en 1964.
- (k) Creado en 1964, fue intervenido por el Banco de España en 1981 y tras su saneamiento, fue vendido en 1982 al Banco de Vizcaya.
- (l) Banco industrial creado en Valencia en 1973. Tras ser intervenido en 1980 por el Banco de España, fue comprado por el Banco de Bilbao en 1981.

- (m) Banco de la Propiedad, fundado en 1930, pasa a ser Banco de la Propiedad y el Comercio en 1963, y en 1972 a Banco de Barcelona. Adquirido por Banca Catalana, fue vendido, con él, al Banco de Vizcaya en 1985. En 2000, recibe el nombre de Uno-e.
- (n) Creado en Jerez de la Frontera en 1844 como Banca Díez y Fernández de la Somera. En 1946 se denominó Banco de Jerez. En 1956 estableció un acuerdo de participación accionarial con el Banco Popular. En 1959, pasó a denominarse Banco de Andalucía, como filial del Banco Popular, que lo absorbió en 2009.
- (o) Creado como Banca de Florencio Vega en 1872. En 1942 se convirtió en la sociedad anónima Banco de Matías Blanco Cobaleda. En 1957 tomó el nombre de Banco de Salamanca. En 1962, inició su vinculación con el Popular, tomando en 1972 el nombre de Banco de Castilla. Filial del Banco Popular, fue totalmente absorbido por este en 2008.
- (p) Creado en Palma de Mallorca en 1872, tuvo una vinculación creciente con el Banco Popular a partir de los años sesenta, hasta convertirse en banco filial de este, en 1967. Absorbido por su matriz en 2009.
- (q) Fundado en Vigo, en 1918, como Viñas Aranda y Compañía, se convirtió en Banco de Vigo en 1957. Quedó vinculado al Banco Popular en 1969, del que se convirtió en filial al año siguiente, fusionándose en 1974 con el Banco de Lugo —antes Banco de Soto— para transformarse en Banco de Galicia. En 2008 fue absorbido por su matriz.
- (r) Fundado en 1901 en Pamplona como La Vasconia, casa de banca y compañía de seguros. En 1910 se especializó en el negocio bancario. Adquirido en 1953 por el Crédito Navarro, fue vendido por este al Popular en 1962. Como filial del Popular, experimentó una fuerte expansión en Navarra, País Vasco y la Rioja. Fue absorbido por su matriz en 2008.
- (s) Creado en 1964 como Banco de Langreo. Se convirtió en 1974 en Banco de Asturias. En 1980 fue intervenido por el Banco de España, que lo vendió en 1989 a Natwest Bank, siendo traspasado por este al Sabadell en 1996, que lo absorbió en 2003.
- (t) Solbank fue la marca creada por el Banco Sabadell, tras adquirir Natwest España en 1996, especializada en clientes extranjeros no residentes. Asumió parte del negocio de Lloyds en España.
- (u) Creado en 1930, en Barcelona, como Banco Suñer, en 1954 abrió sucursal en Madrid, convirtiéndose poco después en Banco de Madrid. Perteneciente al grupo de Banesto desde los ochenta, fue vendido por este a Deutsche Bank en 1993.

FUENTE:

Asociación Española de Banca Privada 2000; Consejo Superior Bancario 1975.

Manhattan Bank funcionó como banco español desde 1995 hasta 2000, cuando se fusionó con JP Morgan para crear JP Morgan Chase. La sucursal del británico Halifax Bank en España fue creada en 1993 con el nombre de Halifax Hispania, mientras que la suiza UBS España se instaló en 1999<sup>132</sup>. El Banco Árabe Español fue creado en 1975, con capital libio y kuwaití en un 60 %, además de español. La Banque Marocaine du Commerce Extérieur International se estableció en España en 1993, mientras que Banco Fimestic, una entidad francesa especializada en crédito al consumo, lo hizo en 1996.

En 2000, había en España cuarenta sucursales cuya entidad matriz estaba en otros países de la Unión Europea, aunque ninguna de ellas alcanzó una cuantía de depósitos semejante a los bancos extranjeros que actuaban como bancos nacionales; la que más se aproximó a estos fue la sucursal de ING Bank, con una cuota de depósitos del 0,6 %. Las sucursales de bancos extracomunitarios eran once, de ellas cuatro estadounidenses (Chase Manhattan Bank, Citibank N. A., Morgan Guaranty Trust Company y Bankers Trust Company), dos brasileñas (Banco do Brasil y Banco do Estado de São Paulo), dos japonesas (Bank of Tokyo-Mitsubishi y The Industrial Bank of Japan), una suiza (Crédit Suisse), otra argentina (Banco de la Nación Argentina) y otra jordana (Arab Bank).

Asimismo ha habido un notable movimiento de expansión de la banca privada española hacia el exterior. Se ha explicado este fenómeno por varias razones, como la integración progresiva de la economía española en la Unión Europea, en los últimos quince años del siglo XX; los efectos de la globalización económica en el sector crediticio, que permitió un acceso más fácil al mercado internacional; la necesidad de reducir costes unitarios y alcanzar economías de escala, especialmente tras la crisis de 1977 a 1985. En un mercado

abierto y crecientemente competitivo, las entidades españolas debían adaptarse a los márgenes financiero y operativo, que se redujeron a la mitad durante los últimos quince años del siglo XX. A la vez, el número de empleados en la banca se redujo en la tercera parte y los activos por trabajador se triplicaron.

El anterior fenómeno se percibe más claramente en la extensión de los grandes bancos españoles en Europa e Iberoamérica, a partir de 1987, aunque algunos de ellos estuvieron presentes en dichas áreas desde muchas décadas antes. Entre 1993 y 2004, los intermediarios financieros españoles dirigieron al resto de Europa el 42 % de sus inversiones en el exterior, y el 34 % en América Latina. En 2005, los dos grandes bancos españoles, BBVA y Santander, ocupaban el lugar decimonoveno y octavo, respectivamente, entre los bancos mayores del mundo, por capitalización bursátil<sup>133</sup>.

En el caso concreto de Iberoamérica, las filiales de las dos grandes entidades españolas, BBVA y Santander, llegaron a ocupar puestos destacados entre los intermediarios financieros de algunos países, a comienzos del siglo XXI; en concreto, el Banco Santander lideró el sector en Argentina y Chile, y alcanzó el tercer puesto en México y Brasil. Por su parte, el BBVA adquirió Bancomer, la mayor entidad crediticia mexicana, además de tener bancos filiales muy importantes en Argentina, Colombia, Perú y Venezuela. En ambos casos, los respectivos grupos bancarios obtuvieron la mitad de sus beneficios en Latinoamérica. Sin embargo, a partir de la primera década del nuevo siglo, se impuso una estrategia de limitación y diversificación de riesgos, ante la eventualidad de un agravamiento de la situación económica y financiera, que llevó a ambas entidades a dirigir sus nuevas inversiones exteriores a Reino Unido, Estados Unidos, y Asia<sup>134</sup>.

## NOTAS

<sup>1</sup> Las dos primeras sucursales fueron creadas en 1858 en Valencia y Alicante. Entre 1874 y 1878, se incorporaron 17 más, a partir de bancos emisores locales fusionados con el Banco de España, tras recibir este el monopolio de emisión, o de nueva creación en aquellas ciudades donde los hubo pero rechazaron anexionarse al emisor único: Vitoria, Oviedo, Zaragoza, Pamplona, Málaga, Barcelona, San Sebastián, Cádiz, Bilbao, Palma de Mallorca, La Coruña, Valladolid, Santander, Jerez, Sevilla, Tarragona y Reus. Entre 1879 y 1880 fueron instituidas las sucursales de Granada, Córdoba y Badajoz. En 1884 se establecieron 15 nuevas, en Burgos, Huelva, Jaén, Huesca, Cáceres, Gerona, Salamanca, Palencia, Almería, Ciudad Real, Gijón, Toledo, Zamora, Alcoy y Murcia. En 1885 se abrieron las de Logroño y Vigo. En 1886, otras 10: Lérida, Orense, Pontevedra, Ávila, Guadalajara, Segovia, Castellón, León, Santiago y Lugo. Seis más lo hicieron en 1887: Cartagena, Albacete, Teruel, Cuenca, Soria y Tenerife, a las que se sumaron Las Palmas en 1889 y Haro y Linares en 1892. Había 58 sucursales en 1900. Ya en el siglo XX, antes de 1936, se crearon diez más: en 1902, Tortosa; en 1904,

Algeciras; en 1912, Melilla; y, entre 1928 y 1930, las de Don Benito, Valdepeñas, Antequera, Cabra, Játiva, Talavera y Calatayud. Eran 68, por tanto, las sucursales abiertas en territorio nacional. Además, fueron instaladas agencias del Banco de España en Tánger, en 1909; y en Larache, en 1920: Anes 1947a; Serrano García 2015.

<sup>2</sup> Anes 1974a, pp. 172-191.

<sup>3</sup> El tipo de cambio, que era de 25 pesetas por libra esterlina en 1876 había disminuido a 32,5 en 1900 y había subido de nuevo a 26 en 1914.

<sup>4</sup> Martín-Aceña 1981; Serrano Sanz 2004.

<sup>5</sup> Anes 1974a, pp. 191-201.

<sup>6</sup> Martín-Aceña y Pons 2005, cuadros 9.10 y 9.12.

<sup>7</sup> Anes 1974a, pp. 204-206; Tedde 1974b, pp. 384-389 y 424-430.

<sup>8</sup> Blasco-Martel y Sudriá 2016, pp. 306-345; Cabana 1978 y 2006; Muñoz 1988.

<sup>9</sup> Martín-Aceña 2011, pp. 130-131.

<sup>10</sup> Martín-Aceña 1984, pp. 224-234.

<sup>11</sup> Tortella 1970, pp. 261-273.

<sup>12</sup> Martín-Aceña 1985a; Olariaga 1977, pp. 134-140.

<sup>13</sup> Pons 2011, p. 95.

<sup>14</sup> Sánchez Asiaín 1999, pp. 227-240. La Ley 3/1994, de 14 de abril, dispuso la disolución del Consejo Superior Bancario.

<sup>15</sup> Prados de la Escosura 2017; Pérez Moreda 1985. Hay que tener en cuenta también, sobre todo en Madrid y Barcelona, la existencia de banqueros y casas de banca especializados en arbitraje, gestión de carteras de valores o colocación de empréstitos, para los cuales el conocimiento del mercado, la agilidad y la experiencia eran más determinantes que el volumen de recursos.

<sup>16</sup> Antiguos emisores fueron los Bancos de Barcelona, Bilbao, Santander, Tarragona y Reus. El Banco de Crédito de Zaragoza quedó instituido en 1874 como continuación del antiguo banco emisor de la capital aragonesa; el Crédito Gallego, de La Coruña, de similar origen que el anterior, funcionó entre 1875 y 1905.

<sup>17</sup> Anes 2004.



- <sup>18</sup> El Banco Urquijo (Madrid, 1918) fue constituido como sociedad anónima, a partir de la sociedad colectiva del mismo nombre fundada en 1870. En 1919 se creó el Banco Urquijo Catalán y en 1920 el Banco Urquijo de Guipúzcoa. Asimismo en estos años se escribió el Banco Central (Madrid, 1919), tras la unión de Aldama y Compañía y Sucesores de A. Jiménez. El Banco Minero Industrial de Asturias (Gijón, 1918) nació como filial del Banco Urquijo y entre sus inversores estuvo José Tartiere: García López 1985 y 1995; Titos Martínez 1999a; Díaz Hernández 2007.
- <sup>19</sup> Gerschenkron 1962.
- <sup>20</sup> Tortella 1994, pp. 335-337.
- <sup>21</sup> Roldán, García Delgado y Muñoz 1973, II, pp. 242-253.
- <sup>22</sup> Pueyo 2006, p. 78.
- <sup>23</sup> El Banco del Comercio, fundado en 1891, fue adquirido por el de Bilbao diez años después, aunque mantuvo su autonomía muchos años.
- <sup>24</sup> Según el mismo autor, también se puso de manifiesto una creciente dependencia de la banca respecto a los pasivos ajenos y una progresiva diversidad de dichos pasivos, tendencias consideradas por Goldsmith características de los sistemas bancarios modernos. En España, la relación entre recursos ajenos y recursos totales pasó del 70 % en 1900 al 82,5 % en 1930, disminuyendo, al mismo tiempo, la relación entre recursos propios y totales, del 30 al 17,3 %. La proporción de depósitos a la vista sobre depósitos totales de los bancos españoles bajó del 78,6 al 66,6 % entre 1900 y 1930: Goldsmith 1969; Martín-Aceña 1985b; Martín-Aceña y Pons 1994, pp. 129-130.
- <sup>25</sup> Tedde 2001, p. 151.
- <sup>26</sup> Martín-Aceña 2011, pp. 127-131.
- <sup>27</sup> Tortella y Palafox 1984.
- <sup>28</sup> Al comparar los cuadros 1 y 2, se percibe la desaparición, en el último, de los Bancos Hispano-Colonial, Arnús y Garí y de Crédito de Zaragoza del *ranking* de los quince bancos con mayor cuota de depósitos en 1922 y 1934, además de los de Barcelona, Castilla y Crédito de la Unión Minera, liquidados entre 1919 y 1925, y del Crédito Mercantil, que fue absorbido por el Banco de Barcelona en 1919.
- <sup>29</sup> El tema de la existencia de una estructura fuertemente oligopólica en amplios sectores de la industria y la banca española del siglo XX ha estado presente en la literatura económica posterior a 1950: Sierra 1950 y 1951; Tamames 1961; Velarde 1969, pp. 147-149 y 657-660; Roldán, García Delgado y Muñoz 1973; Muñoz 1969 y 1978.
- <sup>30</sup> Pueyo 2003, pp. 174-180.
- <sup>31</sup> Martín-Aceña 1984, pp. 211-259. La opinión de este autor sobre la política monetaria española en los años de 1931 a 1935, al igual que la de Gabriel Tortella y Jorge Palafox, difieren de la interpretación de Juan Sardá (1970).
- <sup>32</sup> Se han identificado trece liquidaciones y traspasos de propiedad de sociedades anónimas bancarias a consecuencia de la crisis, entre 1930 y 1936; entre otros, de los barceloneses Banco de Préstamos y Descuentos, Banco de Cataluña —a su vez, mayor partícipe de los Bancos de Reus, Tortosa y Comercial de Tarragona— y Banco Garriga Nogués: García Ruiz 1993; Tortella y Palafox 1984, pp. 92-110; Cabana 1965.
- <sup>33</sup> Anglo South American Bank; International Banking Corporation; Crédit Lyonnais; Banco Alemán Transatlántico; Société Générale; Royal Bank of Canada; Banco Germánico de América del Sur; Blandy Brothers; Bank of British West Africa; Alves, Cardoso y Compañía, y Jacob Allers. De los anteriores bancos extranjeros, solo subsistían tres en 1950 como entidades independientes: Anglo South American Bank —a partir de 1945, Bank of London and South America—, Société Générale y Crédit Lyonnais, al que se unió desde 1937 la Banca Nazionale del Lavoro: Arroyo 1999; García Ruiz 2001.
- <sup>34</sup> Tedde 2015, pp. 437-449; y 1974b, pp. 257-262; Lacomba y Ruiz Bravo 1990.
- <sup>35</sup> Tortella y Jiménez 1986.
- <sup>36</sup> Bécker 1989, pp. 90-112.
- <sup>37</sup> Martín-Aceña 1991.
- <sup>38</sup> *Ibidem*, pp. 353-371.
- <sup>39</sup> Martínez Soto 2003, pp. 186-192. Además, sobre la historia económica de las cajas de ahorro españolas en el período anterior a 1936: Comín 2011; Martínez Soto y Cuevas Casaña 2004; Titos Martínez 1991 y 1999b; Tortella 1974b.
- <sup>40</sup> Tedde 1991.
- <sup>41</sup> Comín 2011, pp. 170-174; Tedde y Tortella 1974.
- <sup>42</sup> Titos Martínez 1999b, pp. 146-150.
- <sup>43</sup> Martínez Soto y Cuevas Casaña 2004, pp. 69-75.
- <sup>44</sup> «Historia cuantitativa de las cajas de ahorros en 1928-1935, III», *Estudios y programación. Confederación Española de las Cajas de Ahorro*, 40 (febrero, 1987).
- <sup>45</sup> Martín-Aceña y Pons 2005, cuadros 9.12 y 9.13.
- <sup>46</sup> Titos Martínez 1991, p. 25.
- <sup>47</sup> Sardá Dexeus 1970; Viñas 1976; Sánchez Asiaín 2003 y 2012; Martín-Aceña 1985c y 2012.
- <sup>48</sup> Martínez Ruiz 2003.
- <sup>49</sup> Martín-Aceña 1994; García Ruiz 2000.
- <sup>50</sup> Sardá Dexeus 1970, pp. 450-460.
- <sup>51</sup> Pons 1999b, pp. 97-99; Pons 2011, pp. 98-102; Martín-Aceña y Pons 1994, p. 124.
- <sup>52</sup> Pons 2001b, pp. 263-268.
- <sup>53</sup> Pons 2001b, pp. 259-261. Concretamente, en 1967, ya en vigor la Ley de Bases del Crédito y la Banca de 1962, seis de los grandes bancos españoles —Central, Hispano Americano, Español de Crédito, Bilbao, Vizcaya y Urquijo— estaban presentes en los consejos de 955 empresas, cuyo capital suponía el 70,6 % del capital total de empresas españolas.
- <sup>54</sup> Para los depósitos, se establecieron tipos máximos hasta 1969. Desde este año hasta 1973, se fijaron tipos máximos para los depósitos hasta dos años, liberalizándose los de mayor plazo y vinculándose todos a los tipos de redescuento del Banco de España. Para los créditos, hubo fijación de tipos mínimos hasta 1969, con excepciones a los créditos a industrias calificadas de interés nacional, y desde 1969 hasta 1974, se dictaron tipos máximos y tipos preferenciales. Para los créditos a más de dos años, se liberalizaron. Hasta 1987 no se liberalizaron todos los tipos de interés: Pons 2001a.
- <sup>55</sup> Pons 2002.
- <sup>56</sup> El coeficiente de caja se define como la relación entre efectivo o depósitos de un banco en el Banco de España y el total de sus cuentas corrientes o con plazo inferior a un año; el coeficiente de liquidez como la proporción de efectivo o depósitos de un banco en el Banco de España respecto al total de sus depósitos, y el coeficiente de garantía como la proporción de recursos propios —capital y reservas— de un banco sobre el total de recursos ajenos o de activos.
- <sup>57</sup> El traspaso de dichas funciones no se produciría hasta 1969.
- <sup>58</sup> Martín-Aceña 2011, pp. 138-141; Faus 1991, pp. 423-425. Banca Catalana fue el nuevo nombre dado a Dorca y Compañía, fundado en Olot, en 1904. En 1959, la familia Pujol, junto a diferentes empresarios, se harán con este banco, cuya sede se trasladará a Barcelona, al cual darían el nombre de Banca Catalana. El Banco Comercial Trasatlántico (1949) fue resultado de la transformación del antiguo Banco Alemán Trasatlántico, filial de Deutsche Bank y confiscado a raíz de la Segunda Guerra Mundial. A partir de 1994 cambió su denominación a Deutsche Bank.
- <sup>59</sup> Tedde 2001, p. 172.
- <sup>60</sup> Pons 1995, I, pp. 159-162; Pons 1999b, pp. 90-93.
- <sup>61</sup> Pueyo 2006, pp. 66-71; Poveda Anadón 1972, pp. 173-174.
- <sup>62</sup> Comín 2015, pp. 198-199.
- <sup>63</sup> Martín-Aceña 2011, p. 155.
- <sup>64</sup> Martín-Aceña y Pons 1994, pp. 125-130.
- <sup>65</sup> Prados de la Escosura 2017, pp. 3-23.
- <sup>66</sup> Pérez de Armiñán 1980, p. 45.
- <sup>67</sup> Tamames 1978, II, pp. 978-980; García Ruiz y Tortella 1994, pp. 421-428. Además del Urquijo, otros dos bancos industriales habían sido creados con anterioridad a la Ley de Bases de 1962. El Banco Industrial del Sur había sido fundado en 1947 como Banco Forestal, e inscrito con su nueva denominación en 1969, ya dentro del grupo Rumasa, pasando de banco local a industrial. Asimismo el Banco de Financiación Industrial (Induban), constituido en 1920 como Banco Suizo, tomó su nuevo nombre tras pasar de banco local a industrial en 1964. Muy vinculado al Banco de Vizcaya, este lo adquirió en su totalidad en 1976.
- <sup>68</sup> De todos los bancos surgidos de la especialización bancaria de 1962, solo subsiste hoy Bankinter, creado en 1965 como Banco Intercontinental Español.
- <sup>69</sup> Patxot 2000, p. 92.

- <sup>70</sup> Pueyo 2003, pp. 155-156.
- <sup>71</sup> Fanjul y Maravall 1985, pp. 58 y 73-78.
- <sup>72</sup> El grupo bancario Rumasa, además del Atlántico, incluía el Industrial del Sur (Bankisur), el Condal y los de Albacete, Alicantino de Comercio, Comercial de Cataluña, Extremadura, General, Huelva, Jerez, Latino, Murcia, Noroeste, Norte, Oeste, Peninsular, Sevilla y Toledo.
- <sup>73</sup> Martín-Aceña 2011, pp. 155-156.
- <sup>74</sup> Pons 2001a, pp. 687-690.
- <sup>75</sup> García Ruiz 2002.
- <sup>76</sup> Pueyo 2006, pp. 59-62.
- <sup>77</sup> Tafunell 1998; Pons 1995, I, p. 325; Pons 2001a, pp. 681-682.
- <sup>78</sup> Tedde 2001, p. 175.
- <sup>79</sup> El cálculo se hace sobre los recursos procedentes del Estado y del resto del sistema financiero; Martín-Aceña y Pons 2005, cuadro 9.11.
- <sup>80</sup> Martín-Aceña, Blasco y Cuevas 2016, pp. 54-62.
- <sup>81</sup> Las cifras de crédito de la banca privada no incluyen la cartera de efectos.
- <sup>82</sup> Tortella y Jiménez 1986, pp. 155-171; Tamames 1978, II, pp. 979-981; Tedde 2001, pp. 175-176.
- <sup>83</sup> Martín-Aceña, Blasco y Cuevas 2016, pp. 63-75.
- <sup>84</sup> Titos Martínez 1999b, pp. 150-153.
- <sup>85</sup> Comín 2011, pp. 183-185.
- <sup>86</sup> Titos Martínez 1991, p. 27.
- <sup>87</sup> Comín 2011, pp. 185-186.
- <sup>88</sup> Titos Martínez 1991, pp. 25-38; Titos Martínez y Piñar Samos 1993.
- <sup>89</sup> Nadal y Sudriá 1983, pp. 441-454.
- <sup>90</sup> López Yepes y Titos Martínez 1995, pp. 455-471.
- <sup>91</sup> «Historia cuantitativa de las cajas de ahorros en 1970-1985, VI», *Estudios y programación. Confederación Española de las Cajas de Ahorro*, 48 (abril, 1989).
- <sup>92</sup> Tedde 2001, p. 177.
- <sup>93</sup> Martín-Aceña y Pons 1996, pp. 342-345.
- <sup>94</sup> Martín-Aceña 2017, p. 57.
- <sup>95</sup> Tedde 2001, p. 180.
- <sup>96</sup> Entre dichas alteraciones monetarias debe incluirse la devaluación de la peseta, en 1967.
- <sup>97</sup> Martínez Ruiz y Nogués Marco 2014, pp. 78-81.
- <sup>98</sup> Pérez y Rojo 1977.
- <sup>99</sup> Gil 1986.
- <sup>100</sup> Malo de Molina 2012, pp. 15-17.
- <sup>101</sup> Martín-Aceña 2000.
- <sup>102</sup> Ayuso y Escrivá 1993, pp. 5-8.
- <sup>103</sup> Rojo 2010, pp. 396-400.
- <sup>104</sup> Rojo 2001, pp. 117-122.
- <sup>105</sup> Aríztegui 1989, pp. 915-918.
- <sup>106</sup> Prados de la Escosura 2017, pp. 15-17.
- <sup>107</sup> Ayuso y Escrivá 1993, pp. 8-10.
- <sup>108</sup> La primera solicitud de ingreso por parte de España en la Comunidad Económica Europea (CEE) se realizó en 1962. En 1970 se firmó un Acuerdo Preferencial que significó una importante reducción de aranceles entre ambas partes, ampliado en 1973. Tras las primeras elecciones democráticas en 1977, el Gobierno Suárez solicitó de nuevo la entrada de España en la CEE, pero las negociaciones formales no empezaron hasta 1979 y se alargaron seis años.
- <sup>109</sup> Ayuso y Escrivá 1993, pp. 12-18.
- <sup>110</sup> Malo de Molina y Pérez Fernández 1990, pp. 47-50.
- <sup>111</sup> Servicio de Estudios del Banco de España 1993.
- <sup>112</sup> Gómez Jiménez y Roldán Alegre 1995, pp. 11-31.
- <sup>113</sup> Los países que primeramente formaron la Unión Monetaria Europea fueron diez: Bélgica, Alemania, Irlanda, España, Italia, Luxemburgo, Países Bajos, Austria, Portugal y Finlandia. Posteriormente se unieron Grecia, Chipre, Eslovaquia, Eslovenia, Estonia, Letonia, Lituania y Malta. En total, dieciocho países de los veintiocho que forman la Unión Europea, incluido el Reino Unido, integran la Unión Monetaria Europea.
- <sup>114</sup> Rojo 2001, pp. 126-129.
- <sup>115</sup> Dichos criterios implicaban una inflación no superior al 1,5 % anual respecto a las tres economías nacionales más estables, un límite superior para el déficit fiscal del 3 % sobre el Producto Interior Bruto, un tope del 60 % para la deuda pública sobre el Producto Interior Bruto y un tipo de interés por debajo del 2 % respecto a los tres países del Sistema Monetario Europeo con mayor estabilidad de precios.
- <sup>116</sup> Álvaro Cuervo contabiliza 56 bancos frente a la cifra de 58 que dan Emilio Ontiveros y Francisco J. Valero: Cuervo García 1988a y 1988b; Ontiveros y Valero 1988; Poveda Anadón 2011, pp. 244-247. Por su parte, Martín-Aceña habla de 52 entidades de crédito afectadas: Martín-Aceña 2017, p. 58.
- <sup>117</sup> Cuervo García 1988a, p. 123; Sudriá 2014, p. 493.
- <sup>118</sup> Cals Güell y Garrido 1999; Martín-Aceña 2005, pp. 38-40.
- <sup>119</sup> Cuervo García 1988a, pp. 113-125.
- <sup>120</sup> Puig Raposo y Torres Villanueva 2015, pp. 29-46.
- <sup>121</sup> El Banco Atlántico fue comprado en 1984 por un consorcio formado por Arab Banking Corporation, de propiedad mayoritaria libia y kuwaití, que se hizo con la mayoría de las acciones, junto a los Bancos de Bilbao, Vizcaya y Allianz, estos últimos reemplazados después por el Banco Exterior. En 1999, el Bilbao
- Vizcaya —ya BBVA— compró la parte del Exterior. En 2003, el Banco Atlántico pasó a ser propiedad del Banco Sabadell.
- <sup>122</sup> El Banco Industrial del Sur fue adquirido en 1984 por el Banco de Vizcaya y, dentro de su grupo, en 1989 se transformó en Privanza. El Banco Condal fue dividido entre los restantes seis grandes bancos. El Banco del Noroeste pasó al Central, y el Comercial de Cataluña al Santander.
- <sup>123</sup> Martínez Méndez 1991, pp. 35-38.
- <sup>124</sup> Cals Güell 2002 y 2005.
- <sup>125</sup> Martín-Aceña 2013; Analistas Financieros Internacionales 2016, pp. 105-109.
- <sup>126</sup> En 1987 se frustró un intento del Banco de Bilbao por fusionarse con el Banco Español de Crédito.
- <sup>127</sup> Cuervo-Arango 1991, pp. 249-261.
- <sup>128</sup> Casado, Campoy y Chuliá 1995, pp. 49-53.
- <sup>129</sup> Torrero Mañas 1982, p. 37; Torrero Mañas 1989, p. 134.
- <sup>130</sup> El Banco Guipuzcoano fue absorbido por el Sabadell en 2010, que integró también en su grupo a los Bancos Atlántico, Herrero y Urquijo, a los negocios bancarios en España de Natwest y Lloyds y a varios bancos procedentes de antiguas cajas de ahorro. El Banco de Valencia, al resultar gravemente afectado por la crisis financiera de 2008, fue intervenido por el Banco de España y traspasado a Caixabank en 2012. Caixabank también compró en 2015 al Banco Zaragozano, que había sido absorbido por Barclays en 2003. El Banco Pastor pasó en 2012 al grupo del Banco Popular, absorbido a su vez en 2017 por el Santander.
- <sup>131</sup> Algunos de estos bancos extranjeros se transformaron años después, dejaron de operar en España o cedieron parte de su actividad a bancos españoles. Los negocios de National Westminster Bank (Natwest Bank) en España —había adquirido en 1929 la casa de banca Salvador Carrera Fillet, luego Banco de Girona— pasaron al Banco Sabadell en 1996. Banco Espirito Santo opera en España como Novo Banco desde 2014. En 1998, Crédit Lyonnais, el más veterano banco extranjero en España, desde 1876, vendió sus negocios en nuestro país a Caja Duero y Caja Madrid, hoy integradas en Unicaja y Bankia, respectivamente. El Banco Luso Español, filial en España de la Caixa Geral de Depositos, al igual que el Banco de Extremadura y el Banco Simeón, se fusionó con ellas en 2002 para formar el Banco Caixa Geral.
- <sup>132</sup> En 2001, Halifax se fusionó con el Bank of Scotland, formando el HBSO, a su vez adquirido por Lloyds en 2008. La unión de HBOS con Lloyds se produjo en España en 2010, y en 2013 la entidad resultante fue adquirida por el Banco Sabadell.
- <sup>133</sup> Rodríguez Inciarte 2005, pp. 315-320.
- <sup>134</sup> Sudriá 2016, pp. 145-154.

## BIBLIOGRAFÍA

- ANES 1974a  
Rafael Anes Álvarez de Castrillón, «El Banco de España (1874-1914): Un banco nacional», en Gabriel Tortella (dir.), *La banca española en la Restauración, Restauración, I: Política y finanzas*, Madrid, Servicio de Estudios del Banco de España, 1974, pp. 107-236.
- ANES 1974b  
Rafael Anes Álvarez de Castrillón, «Balances sectorizados del Banco de España (1874-1915)», en Gabriel Tortella (dir.), *La banca española en la Restauración, II: Datos para una historia económica*, Madrid, Servicio de Estudios del Banco de España, 1974, pp. 141-198.
- ANES 2004  
Rafael Anes Álvarez de Castrillón, «La configuración de la banca asturiana», en José Pérez Fernández, Carlos Sebastián Gascón y Pedro Tedde de Lorca (eds.), *Estudios en homenaje a Luis Ángel Rojo: políticas, mercados e instituciones económicas*, 2 vols., Madrid, Universidad Complutense de Madrid, II, pp. 285-300.
- Analistas Financieros Internacionales 2016  
Analistas Financieros Internacionales, *El papel de las nuevas fundaciones y cajas de ahorro*, Madrid, Funcas, 2016.
- ARÍZTEGUI 1989  
Francisco Javier Aríztegui, «La política monetaria», en José Luis García Delgado (coord.), *España, economía*, Madrid, Espasa Calpe, 1989 (2.ª ed.), pp. 903-926.
- ARROYO 1999  
José Víctor Arroyo Martín, *Actividad de la banca extranjera en España entre 1920 y 1935*, Bilbao, Archivo Histórico del BBV, 1999.
- Asociación Española de la Banca Privada 1994-  
Asociación Española de la Banca Privada, *Anuario(s) Estadístico(s) de la Banca en España*, Madrid, AEB, 1994.
- AYUSO y ESCRIVÁ 1993  
Juan Ayuso y José Luis Escrivá, *La evolución del control monetario en España*, Madrid, Banco de España (Servicio de Estudios, Documento de Trabajo n.º 9325), 1993.
- BARCIELA 2010  
Carlos Barciela López, «Guerra Civil y primer franquismo (1936-1959)», en Francisco Comín, Mauro Hernández y Enrique Llopis (coords.), *Historia económica de España, siglos x-xx*, Barcelona, Crítica, 2010, pp. 331-368.
- BÉCKER 1989  
Fernando Bécker Zuazua, *El Banco Exterior de España y su tiempo (1929-1939)*, tesis doctoral inédita, Universidad Autónoma de Madrid, 1989.
- BLASCO-MARTEL y SUDRIÁ 2016  
Yolanda Blasco-Martel y Carles Sudriá Triay, *El Banco de Barcelona, 1874-1920. Decadencia y quiebra*, Madrid, Marcial Pons-Universidad de Barcelona, 2016.
- CABANA 1965  
Francesc Cabana, *La banca a Catalunya. Apunts per una història*, Barcelona, Edicions 62, 1965.
- CABANA 1978  
Francesc Cabana, *Història del Banc de Barcelona, 1844-1920*, Barcelona, Edicions 62, 1978.
- CABANA 2007  
Francesc Cabana, *La fallida del Banc de Barcelona (1920): el fracàs financer de la burgesia catalana*, Barcelona, Portic, 2007.
- CALS GÜELL 2002  
Joan Cals Güell, «Las cajas de ahorro en el sistema financiero español. Trayectoria histórica y realidad actual», *Documentos de Trabajo de la Universidad Autónoma de Barcelona*, Departamento de Economía Aplicada, n.º 8, 2002.
- CALS GÜELL 2005  
Joan Cals Güell, *El éxito de las cajas de ahorro. Historia reciente, estrategia competitiva y gobierno*, Barcelona, Ariel, 2005.
- CALS GÜELL y GARRIDO 1999  
Joan Cals Güell y Antoni Garrido (1999), «Sistema y mercados financieros», José Luis García Delgado, *Lecciones de economía española*, Madrid, Civitas, 1999 (4.ª ed.). pp. 307-333.
- CASADO, CAMPOY y CHULIÁ 1995  
Juan Carlos Casado, Juan Alberto Campoy y Carlos Chuliá, *La regulación financiera española desde la adhesión a la Unión Europea*, Madrid, Banco de España (Servicio de Estudios), Documento de Trabajo n.º 9510), 1995.
- COMÍN 2011  
Francisco Comín Comín, «Las cajas de ahorro: 1900-1975», en José Luis Malo de Molina y Pablo Martín-Aceña (eds.), *Un siglo de historia del sistema financiero español*, Madrid, Alianza, 2011, pp. 163-200.
- COMÍN 2015  
Francisco Comín Comín, «La deuda pública: el bálsamo financiero del régimen de Franco (1939-1975)», *Revista de Historia Industrial*, 57, 1 (2015), pp.173-210.
- Consejo Superior Bancario 1975-1993  
Consejo Superior Bancario, *Anuario(s) Estadístico(s) de la banca privada*, Madrid, CSB, 1975-1993.



- CUERVO GARCÍA 1988a  
Álvaro Cuervo García, «El coste de la crisis bancaria», *Hacienda Pública Española*, 110-111 (1988), pp. 113-125.
- CUERVO GARCÍA 1988b  
Álvaro Cuervo García, *La crisis bancaria en España, 1977-1985*, Barcelona, Ariel, 1988.
- CUERVO-ARANGO 1991  
Carlos Cuervo-Arango, «Relaciones banca-industria: un caso práctico, la corporación Banesto», en Antonio Torrero Mañas (dir.), *Relaciones banca-industria. La experiencia española*, Madrid, Espasa-Calpe, 1991, pp. 249-261.
- DÍAZ HERNÁNDEZ 2007  
Onésimo Díaz Hernández, «El Banco Urquijo: un banco industrial fundado en el período de entreguerras», *Revista de la historia de la economía y de la empresa*, 1, (2007), pp. 253-267.
- FANJUL Y MARAVALL 1985  
Óscar Fanjul y Fernando Maravall, *La eficiencia del sistema bancario español*, Madrid, Alianza, 1985.
- FAUS 2001  
Esteban María Faus Mompert, *Regulación y desregulación: notas para la historia de la banca española*, Madrid, Península, 2001.
- GARCÍA DELGADO 1988  
José Luis García Delgado (coord.), *España, economía*, Madrid, Espasa Calpe, 1988 (1.ª ed.).
- GARCÍA DELGADO 1989  
José Luis García Delgado (coord.), *España, economía*, Madrid, Espasa Calpe, 1989 (2.ª ed.).
- GARCÍA DELGADO 1999  
José Luis García Delgado, *Lecciones de Economía Española*, Madrid, Civitas, 1999 (4.ª ed.).
- GARCÍA LÓPEZ 1985  
José Ramón García López, «Banqueros y comerciantes banqueros, clave oculta del funcionamiento del sistema bancario español del siglo XIX», *Moneda y Crédito*, 175 (1985), pp. 59-85.
- GARCÍA LÓPEZ 1995  
José Ramón García López, «La empresa bancaria en España», en Moisés Llordén Miñambres (comp.), *De empresas y empresarios en la España contemporánea*, Oviedo, Universidad de Oviedo, 1995, pp. 77-99.
- GARCÍA RUIZ 1993  
José Luis García Ruiz, «Banca y crisis económica en España, 1930-1935», *Revista de Historia Económica*, 3, (1993), pp. 595-620.
- GARCÍA RUIZ 2000  
José Luis García Ruiz, «La inflación en la España del siglo XX: teorías y hechos», *Boletín Económico de ICE*, 2.667 (2000), pp. 23-32.
- GARCÍA RUIZ 2001  
José Luis García Ruiz, «La banca extranjera en España tras la Restauración, 1874-1936», en Carles Sudrià y Daniel A. Tirado (eds.), *Peseta y protección: comercio exterior, moneda y crecimiento económico en la España de la Restauración*, Barcelona, Universidad de Barcelona, 2001, pp. 197-220.
- GARCÍA RUIZ 2002  
José Luis García Ruiz, «Los arreglos interbancarios durante el franquismo», *Revista de Historia Económica*, XX, 2, (2002), pp. 365-386.
- GARCÍA RUIZ y TORTELLA 1994  
José Luis García Ruiz y Gabriel Tortella, «Trayectorias divergentes, paralelas y convergentes. La historia del Banco Hispano Americano y el Banco Central», en José Luis García Ruiz y Juan Hernández Andreu (coords.), *Lecturas de historia empresarial*, Madrid, Civitas, 1994, pp. 401-427.
- GERSCHENKRON 1962  
Alexander Gerschenkron, *Economic Backwardness in Historical Perspective: a Book of Essays*, Cambridge (Mass.), Harvard University Press, 1962 (traducción española, *El atraso económico en su perspectiva histórica*, Madrid, Ariel, 1968).
- GIL 1986  
Gonzalo Gil, *Sistema financiero español*, Madrid, Banco de España (*Estudios Económicos*, 29), 1986.
- GÓMEZ JIMÉNEZ y ROLDÁN ALEGRE 1995  
Ángel Luis Gómez Jiménez y José María Roldán Alegre, *Análisis de la política fiscal en España con una perspectiva macroeconómica (1988-1994)*, Madrid, Banco de España (*Estudios Económicos*, 53), 1995.
- GONZÁLEZ 1979  
Manuel Jesús González, *La economía política del franquismo (1940-1970). Dirigismo, mercado y planificación*, Madrid, Tecnos, 1979.
- GOLDSMITH 1969  
Raymond William Goldsmith, *Financial Structure and Development*, New Haven, Yale University Press (*Studies in Comparative Economics*, 9), 1969.
- LACOMBA y RUIZ BRAVO 1990  
Juan Antonio Lacomba y Gumersindo Ruiz Bravo, *Una historia del Banco Hipotecario de España (1872-1986)*, Madrid, Alianza, 1990.
- LÓPEZ YEPES y TITOS MARTÍNEZ 1995  
José López Yepes y Manuel Titos Martínez, *Historia de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid (1702-1970)*, 2 vols., Madrid, Caja de Madrid, 1995.
- MALO DE MOLINA 2012  
José Luis Malo de Molina, *Luis Ángel Rojo en el Banco de España*, Madrid, Banco de España (*Documentos ocasionales*, 1.204), 2012.
- MALO DE MOLINA y MARTÍN-ACEÑA 2011  
José Luis Malo de Molina y Pablo Martín-Aceña (eds.), *Un siglo de historia del sistema financiero español*, Madrid, Alianza, 2011,
- MALO DE MOLINA y PÉREZ FÉRNANDEZ 1990  
José Luis Malo de Molina y José Pérez Fernández, «La política monetaria española en la transición hacia la Unión Monetaria Europea», *Papeles de Economía Española*, 43, (1990), pp. 31-51.
- MARTÍN-ACEÑA 1981  
Pablo Martín-Aceña, «España y el patrón oro, 1880-1913», *Hacienda Pública Española*, 69 (1981), pp. 267-290.
- MARTÍN-ACEÑA 1984  
Pablo Martín-Aceña, *La política monetaria en España, 1919-1935*, Madrid, Instituto de Estudios Fiscales, 1984.
- MARTÍN-ACEÑA 1985a  
Pablo Martín-Aceña, «Déficit público y política monetaria en la Restauración, 1874-1923», en Pablo Martín-Aceña y Leandro Prados de la Escosura (eds.), *La nueva historia económica en España*, Madrid, Tecnos, 1985, pp. 262-284.
- MARTÍN-ACEÑA 1985b  
Pablo Martín-Aceña, «Desarrollo y modernización del sistema financiero, 1844-1935», en Nicolás Sánchez Albornoz (comp.), *La modernización económica de España, 1830-1930*, Madrid, Alianza, 1985, pp. 121-146.
- MARTÍN-ACEÑA 1985c  
Pablo Martín-Aceña, «Los problemas monetarios durante la Guerra Civil española», *Studia Historica. Historia Contemporánea*, 3 (1985), pp. 119-126.
- MARTÍN-ACEÑA 1991  
Pablo Martín-Aceña, «Los orígenes de la banca pública», en Francisco Comín y Pablo Martín-Aceña (dir.), *Historia de la empresa pública en España*, Madrid, Espasa Calpe, 1991, pp. 331-373.
- MARTÍN-ACEÑA 1994  
Pablo Martín-Aceña, «Los problemas monetarios al término de la Guerra Civil», *Hacienda Pública Española*, n.º extra 2 (1994), pp. 63-80.

MARTÍN-ACEÑA 2000

Pablo Martín-Aceña, *El Servicio de Estudios del Banco de España, 1930-2000*, Madrid, Banco de España, 2000.

MARTÍN-ACEÑA 2005

Pablo Martín-Aceña, «La conformación histórica de la industria bancaria española», *Mediterráneo Económico*, 8 (2005), pp. 21-44.

MARTÍN-ACEÑA 2011

Pablo Martín-Aceña, «La banca en España entre 1900 y 1975», en José Luis Malo de Molina y Pablo Martín-Aceña (eds.), *Un siglo de historia del sistema financiero español*, Madrid, Alianza, 2011, pp. 117-161.

MARTÍN-ACEÑA 2012

Pablo Martín-Aceña, *El oro de Moscú y el oro de Berlín: finanzas y expolio en tiempos de guerra*, Barcelona, RBA, 2012.

MARTÍN-ACEÑA 2013

Pablo Martín-Aceña, «The Saving Bank Crisis in Spain: When and How?», *ESBG Perspectives*, 66 (2013), pp. 85-98.

MARTÍN-ACEÑA 2017

Pablo Martín-Aceña, *The Banco de España, 1782-2017*, Madrid, Banco de España, (*Estudios de Historia Económica*, 73), 2017.

MARTÍN-ACEÑA, BLASCO y CUEVAS 2016

Pablo Martín-Aceña, Yolanda Blasco y Joaquín Cuevas, *El Instituto de Crédito Oficial, 1971-2015*, Madrid, Dextra-Fundación ICO, 2016.

MARTÍN-ACEÑA y PONS 1994

Pablo Martín-Aceña y M.<sup>a</sup> Ángeles Pons, «Spanish Banks after the Civil War, 1940-1962», *Financial History Review*, I (1994), pp. 121-138.

MARTÍN-ACEÑA y PONS 1996

Pablo Martín-Aceña y M.<sup>a</sup> Ángeles Pons, «Estructura y rentabilidad de las empresas financieras en España, 1874-1975», en Francisco Comín y Pablo Martín-Aceña (eds.), *La empresa en la historia de España*, Madrid, Civitas, 1996, pp. 325-348.

MARTÍN-ACEÑA y PONS 2005

Pablo Martín-Aceña y M.<sup>a</sup> Ángeles Pons, «Sistema monetario y financiero», en Albert Carreras y Xavier Tafunell (coords.), *Estadísticas históricas de España: siglos XIX y XX*, 3 vols., Bilbao, Fundación BBVA, 2005, II, pp. 645-706.

MARTÍN-ACEÑA y TITOS MARTÍNEZ 1999

Pablo Martín-Aceña y Manuel Titos Martínez (eds.), *El sistema financiero en España. Una síntesis histórica*, Granada, Universidad de Granada, 1999.

MARTÍNEZ MÉNDEZ 1991

Pedro Martínez Méndez, *Los beneficios de la banca, 1970-1989*, Madrid, Banco de España, 1991.

MARTÍNEZ RUIZ 2003

Elena Martínez Ruiz, «La distribución de divisas en el sector industrial: poder público y poder privado en lucha por las divisas», *Historia y Política*, 9 (2003), pp. 95-122.

MARTÍNEZ RUIZ y NOGUÉS MARCO 2014

Elena Martínez Ruiz y María del Pilar Nogués Marco, *Crisis cambiarias y políticas de intervención en España, 1880-1975*, Madrid, Banco de España (*Estudios de Historia Económica*, 66), 2014.

MARTÍNEZ SOTO 2003

Ángel Pascual Martínez Soto, «Las cajas de ahorro en el siglo XIX: los orígenes del sistema (1839-1875)», *Papeles de Economía Española*, 97 (2003), pp. 174-204.

MARTÍNEZ SOTO y CUEVAS CASAÑA 2004

Ángel Pascual Martínez Soto y Joaquim Cuevas Casaña, «La expansión y consolidación de las cajas de ahorro en el sistema financiero español, 1880-1936», *Revista de Historia Económica / Journal of Iberian and Latin American Economic History*, 1 (2004), pp. 65-110.

MUÑOZ 1969

Juan Muñoz, *El poder de la banca en España*, Madrid, Zyx, 1969.

MUÑOZ 1978

Juan Muñoz, «La expansión bancaria entre 1919 y 1926. La formación de una Banca "nacional"», *Cuadernos económicos de ICE*, 6 (1978), pp. 98-162.

MUÑOZ 1988

Juan Muñoz, *El fracaso de la burguesía financiera catalana: la crisis del Banco de Barcelona*, Madrid, Endymion, 1988.

NADAL y SUDRIÁ 1983

Jordi Nadal y Carles Sudriá, *Historia de la Caja de Pensiones. La "Caixa" dentro del sistema financiero catalán*, Barcelona, Caja de Pensiones para la Vejez y el Ahorro de Cataluña y Baleares, 1983.

OLARIAGA 1977

Luis Olariaga, *La política monetaria en España*, Barcelona, Banca Mas Sardá, 1977 (1.<sup>a</sup> ed., 1933).

ONTIVEROS y VALERO 1988

Emilio Ontiveros y Francisco José Valero, «El sistema financiero, instituciones y funcionamiento», en José Luis García Delgado (coord.), *España, economía*, Madrid, Espasa Calpe, 1988 (1.<sup>a</sup> ed.). pp. 367-430.

PATXOT 2000

Victoria Patxot, *Medio siglo del registro de bancos y banqueros*, Madrid, Banco de España, 2000.

PÉREZ DE ARMIÑÁN 1980

Gonzalo Pérez de Armiñán, *Legislación bancaria española*, Madrid, Banco de España, 1980 (5.<sup>a</sup> ed.).

PÉREZ MOREDA 1985

Vicente Pérez Moreda, «La modernización demográfica, 1800-1930: sus limitaciones y cronología», en Nicolás Sánchez Albornoz (comp.), *La modernización económica de España, 1830-1930*, Madrid, Alianza, 1985, pp. 25-62.

PÉREZ y ROJO 1977

José Pérez y Luis Ángel Rojo, *La política monetaria en España: objetivos e instrumentos*, Madrid, Banco de España (*Estudios Económicos*, 10), 1977.

PONS 1995

M.<sup>a</sup> Ángeles Pons, *La influencia de la legislación en la estructura y en funcionamiento del sistema bancario español (1939-1975)*, tesis doctoral inédita, 2 vols., Universidad de Valencia, 1995.

PONS 1999a

M.<sup>a</sup> Ángeles Pons, «La legislación bancaria española, 1850-1960», en Pablo Martín-Aceña y Manuel Titos Martínez (eds.), *El sistema financiero en España. Una síntesis histórica*, Granada, Universidad de Granada, 1999, pp. 35-52.

PONS 1999b

M.<sup>a</sup> Ángeles Pons, «Las grandes sociedades anónimas bancarias, 1860-1960», en Pablo Martín-Aceña y Manuel Titos Martínez (eds.), *El sistema financiero en España. Una síntesis histórica*, Granada, Universidad de Granada, 1999, pp. 83-104.

PONS 2001a

M.<sup>a</sup> Ángeles Pons, «Oligopolio y tipos de interés en la banca española, 1942-1975», *Revista de Historia Económica*, XIX, 3 (2001), pp. 679-703.

PONS 2001b

M.<sup>a</sup> Ángeles Pons, «Banca e industria en España, 1939-1985. La influencia de la banca universal en el crecimiento económico», *Revista de Historia Industrial*, 19-20 (2001), pp. 249-274.

PONS 2002

M.<sup>a</sup> Ángeles Pons, *Regulating Spanish Banking, 1939-1975. Studies in Banking History*, Aldershot, Ashgate, 2002.

PONS 2011

M.<sup>a</sup> Ángeles Pons, «Las principales reformas del sistema financiero español», en José Luis Malo de Molina y Pablo Martín-Aceña (eds.), *Un siglo de historia del sistema financiero español*, Madrid, Alianza, 2011, pp. 87-115.

POVEDA ANADÓN 1972

Raimundo Poveda Anadón, *La creación de dinero en España (1956-1970): análisis y política*, Madrid, Instituto de Estudios Fiscales, 1972.

POVEDA ANADÓN 2011

Raimundo Poveda Anadón, «La regulación y supervisión en los últimos cuarenta años», en José Luis Malo de Molina y Pablo Martín-Aceña (eds.), *Un siglo de historia del sistema financiero español*, Madrid, Alianza, 2011, pp. 241-294.

PRADOS DE LA ESCOSURA 2017

Leandro Prados de la Escosura, *Spanish Economic Growth, 1850-2015*, Cham, Palgrave Macmillan, 2017.

PUEYO 2003

Javier Pueyo, «Oligopolio y competencia en la banca española del siglo XX: concentración económica y movilidad intra-industrial, 1922-1995», *Revista de Historia Económica. Journal of Iberian and Latin American Economic History*, XXI, 1 (2003), pp. 147-198.

PUEYO 2006

Javier Pueyo, *El comportamiento de la gran banca en España (1921-1974)*, Madrid, Banco de España (*Estudios de Historia Económica*, 48), 2006.

PUIG RAPOSO y TORRES VILLANUEVA 2015

Núria Puig Raposo y Eugenio Torres Villanueva, «La crisis de un gran banco industrial: el Banco Urquijo, 1970-1988», *Documentos de Trabajo de la Asociación Española de Historia Económica*, n.º 1502, Madrid, 2015.

RODRÍGUEZ INCIARTE 2005

Matías Rodríguez Inciarte, «Los retos de la economía española en la actualidad: la banca española ante la globalización», *Información Comercial Española*, 826 (2005), pp. 315-324.

ROJO 2001

Luis Ángel Rojo Duque, «El largo camino de la política monetaria hacia el euro», en Teresa Tortella (ed.), *El camino hacia el euro. El real, el escudo y la peseta*, Madrid, Banco de España, 2001, pp. 117-132.

ROJO 2010

Luis Ángel Rojo Duque, «La economía española en la democracia (1975-2010)», en Francisco Comín, Mauro Hernández y Enrique Llopis (coords.), *Historia económica de España, siglos x-xx*, Barcelona, Crítica, 2010, pp. 397-436.

ROLDÁN, GARCÍA DELGADO y MUÑOZ 1973

Santiago Roldán y José Luis García Delgado (con la colaboración de Juan Muñoz), *La formación de la sociedad capitalista en España, 1914-1920*, 2 vols., Madrid, Confederación Española de Cajas de Ahorro, 1973.

SÁNCHEZ ASIAÍN 1999

José Ángel Sánchez Asiaín, *Economía y finanzas en la guerra civil española (1936-1939)*, Madrid, Real Academia de la Historia, 1999.

SÁNCHEZ ASIAÍN 2003

José Ángel Sánchez Asiaín, «José Larraz en las finanzas de la guerra civil y en la Academia», *Anales de la Real Academia de Ciencias Morales y Políticas*, 80 (2003), pp. 105-120.

SÁNCHEZ ASIAÍN 2012

José Ángel Sánchez Asiaín, *La financiación de la guerra civil española. Una aproximación histórica*, Barcelona, Crítica, 2012.

SARDÁ DEXEUS 1970

Juan Sardá Dexeus, «El Banco de España (1931-1962)», en *El Banco de España. Una historia económica*, Madrid, Banco de España, 1970, pp. 419-479.

SCHWARTZ y GONZÁLEZ 1978

Pedro Schwartz y Manuel-Jesús González, *Una historia del Instituto Nacional de Industria (1941-1976)*, Madrid, Tecnos, 1978.

Servicio de Estudios del Banco de España 1993

Servicio de Estudios del Banco de España, *La política monetaria y la inflación en España*, Madrid, Alianza-Banco de España, 1993.

SERRANO GARCÍA 2015

Elena Serrano García (ed.), *Planos históricos de los edificios del Banco de España. Madrid y sucursales*, Madrid, Banco de España, 2015.

SERRANO SANZ 2004

José María Serrano Sanz, *El oro en la Restauración*, Madrid, Real Academia de Ciencias Morales y Políticas, 2004.

SERRANO SANZ y PARDOS MARTÍNEZ 2010

José María Serrano Sanz y Eva Pardos Martínez, «Los años de crecimiento del franquismo (1959-1975)», en Francisco Comín, Mauro Hernández y Enrique Llopis (coords.), *Historia económica de España, siglos x-xx*, Barcelona, Crítica, 2010, pp. 369-397.

SIERRA 1950

Fermín de la Sierra, «La situación monopolística de algunas industrias españolas», *Revista de Economía Política*, II, 3 (1950), pp. 3-37.

SIERRA 1951

Fermín de la Sierra, «La situación monopolística de la banca privada en España», *Revista de Economía Política*, III, 1-2 (1951), pp. 1-48.

SUDRIÁ 2014

Carles Sudriá, «Las crisis bancarias en España: Una perspectiva histórica», *Estudios de Economía Aplicada*, 32, 2 (2014), pp. 473-496.

SUDRIÁ 2016

Carles Sudriá, «Big banks in Spain. Successes and failures on the way toward a free market», en Michel Lescure (ed.), *Immortal Banks. Strategies, Structures and Performances of Major Banks*, Ginebra, Droz (*Publications d'histoire économique et sociale internationale*, 37), 2016, pp. 139-157.

TAFUNELL 1998

Xavier Tafunell, «Los beneficios empresariales en España, 1880-1981. Estimación de un índice anual del excedente de la gran empresa», *Revista de Historia Económica*, XVI, 3 (1998), pp. 707-746.

TAMAMES 1961

Ramón Tamames, *La lucha contra los monopolios*, Madrid, Tecnos, 1961.

TAMAMES 1978

Ramón Tamames, *Estructura Económica de España*, 2 vols., Madrid, Alianza, 1978 (12.ª ed.).

TEDDE 1974a

Pedro Tedde, «Agregación regional de las principales magnitudes bancarias (1874-1914)», en Gabriel Tortella (dir.), *La banca española en la Restauración, II: Datos para una historia económica*, Madrid, Servicio de Estudios del Banco de España, 1974, pp. 491-525.

TEDDE 1974b

Pedro Tedde, «La banca española durante la Restauración (1874-1914)», en Gabriel Tortella (dir.), *La banca española en la Restauración, I: Política y finanzas*, Madrid, Servicio de Estudios del Banco de España, 1974, pp. 219-455.

TEDDE 1991

Pedro Tedde, «La naturaleza de las Cajas de Ahorro: sus raíces históricas», *Papeles de Economía Española*, 43 (1991), pp. 2-11.

TEDDE 1982

Pedro Tedde, «El Banco de España desde 1782 a 1982», en *El Banco de España. Dos siglos de historia, 1782-1982* [cat. exp.], Madrid, Banco de España, 1982.

TEDDE 2001

Pedro Tedde, «El sistema financiero en la España del siglo XX», en Antonio Morales Moya (dir.), *Las claves de la España del siglo xx*, 8 vols., Madrid, Sociedad Estatal España Nuevo Milenio, 2001, VII, pp. 141-184.

TEDDE 2015

Pedro Tedde, *El Banco de España y el Estado liberal (1856-1874)*, Madrid, Gadir-Banco de España, 2015.



TEDDE y TORTELLA 1974

Pedro Tedde de Lorca y Gabriel Tortella Casares, «Censo y balances normalizados de los bancos privados españoles (1874-1914)», en Gabriel Tortella (dir.), *La banca española en la Restauración, II: Datos para una historia económica*, Madrid, Servicio de Estudios del Banco de España, 1974, pp. 211-489.

TITOS MARTÍNEZ 1991

Manuel Titos Martínez, «La respuesta histórica de las cajas de ahorro a las demandas de la sociedad española», *Papeles de Economía Española*, 46 (1991), pp. 12-51.

TITOS MARTÍNEZ 1999a

Manuel Titos Martínez, «Banca y banqueros privados», en Pablo Martín-Aceña y Manuel Titos Martínez (eds.), *El sistema financiero en España. Una síntesis histórica*, Granada, Universidad de Granada, 1999, pp. 105-135.

TITOS MARTÍNEZ 1999b

Manuel Titos Martínez, «Las cajas de ahorro, 1853-1962», en Pablo Martín-Aceña y Manuel Titos Martínez (eds.), *El sistema financiero en España. Una síntesis histórica*, Granada, Universidad de Granada, 1999, pp. 135-161.

TITOS MARTÍNEZ y PIÑAR SAMOS 1993

Manuel Titos Martínez y Javier Piñar Samos, *Ahorro popular e inversión privilegiada. Las cajas de ahorro en España, 1939-1975*, Madrid, Caja de Ahorros de Madrid, 1993.

TORRERO MAÑAS 1982

Antonio Torrero Mañas, *Tendencias del sistema financiero español*, Madrid, H. Blume, 1982.

TORRERO MAÑAS 1989

Antonio Torrero Mañas, *Estudios sobre el sistema financiero*, Madrid, Espasa-Calpe, 1989.

TORRERO MAÑAS 1991

Antonio Torrero Mañas (dir.), *Relaciones banca-industria. La experiencia española*, Madrid, Espasa-Calpe, 1991.

TORTELLA 1970

Gabriel Tortella, «El Banco de España, 1829-1929», en *El Banco de España. Una historia económica*, Madrid, Banco de España, 1970, pp. 261-313.

TORTELLA 1974a

Gabriel Tortella (dir.), *La banca española en la Restauración, I: Política y finanzas y II: Datos para una historia económica*, Madrid, Servicio de Estudios del Banco de España, 2 vols., Madrid, Banco de España, 1974.

TORTELLA 1974b

Gabriel Tortella, «Una serie de cuentas de ahorro no bancarias (1874-1915)», en Gabriel Tortella (dir.), *La banca española en la Restauración, II: Datos para una historia económica*, Madrid, Servicio de Estudios del Banco de España, 1974, pp. 540-551.

TORTELLA 1994

Gabriel Tortella, *El desarrollo de la España contemporánea. Historia Económica de los siglos XIX y XX*, Madrid, Alianza, 1994.

TORTELLA y JIMÉNEZ 1986

Gabriel Tortella y Juan Carlos Jiménez, *Historia del Banco de Crédito Industrial*, Madrid, Alianza, 1986.

TORTELLA y PALAFOX 1984

Gabriel Tortella y Jorge Palafox «Banking and Industry in Spain, 1918-1936», *The Journal of European Economic History*, 13, 2 (1984), pp. 81-111.

VELARDE 1969

Juan Velarde Fuertes, *Sobre la decadencia económica de España*, Madrid, Tecnos, 1969 (2.ª ed.).

VIÑAS 1976

Ángel Viñas, *El oro español en la guerra civil*, Madrid, Instituto de Estudios Fiscales, 1976.

VIÑAS et al. 1979

Ángel Viñas, Julio Viñuela, Fernando Eguidazu, Carlos Fernández Pulgar y Senén Florensa, *Política Comercial Exterior de España (1931-1975)*, 2 vols., Madrid, Banco Exterior de España, 1979.



SECRETARIA

INTERVENCION

HOJAS DE PONES y DEPOSITOS

1  
16  
17  
20  
23  
26  
29

2  
3  
5  
6  
8  
9  
11  
12  
14  
15  
17  
18  
20  
21  
23  
24

1 2 3 4 5

2 3 4 5 6 7 8

4 5

4321

4321

23456

123

# ARCHIVOS HISTÓRICOS DE LA BANCA EN ESPAÑA

Sucursal del Banco de España  
en Vigo, depósito de Archivo,  
1929. Archivo Histórico del  
Banco de España, Colección  
de Fotografías, 523



# PROYECTO DE RECUPERACIÓN DE LOS ARCHIVOS BANCARIOS ESPAÑOLES

MARÍA DE INCLÁN SÁNCHEZ  
Y ELENA SERRANO GARCÍA

DIVISIÓN DE ARCHIVOS Y GESTIÓN DOCUMENTAL,  
BANCO DE ESPAÑA

## La idea

Desde la fundación en 1782 del Banco Nacional de San Carlos, antecesor del Banco de España, esta institución siempre ha demostrado la importancia que otorga a la conservación de sus documentos, como podemos leer ya en su primera Junta de Dirección, celebrada el día 9 de enero de 1783, cuando se decidió colocar en el archivo los acuerdos de la Junta General de Accionistas con el resto de los «papeles que hasta ahora deban conservarse». Desde ese momento y a lo largo de más de 236 años de historia, el Archivo ha sido organizado y utilizado, primero por las propias oficinas, personal del Banco y órganos de gobierno, y a partir de mediados de los años cuarenta del siglo XX por los primeros estudiosos. Hasta ese momento nadie se había planteado la posibilidad de utilizar los documentos y expedientes del Banco como fuente histórica. Pero no es hasta los años sesenta y los setenta cuando la Alta Administración del Banco se concientia de la conveniencia de su apertura al exterior y se elaboran diversos informes proponiendo una reorganización del Archivo para su uso por investigadores de fuera del Banco.

El 30 de noviembre de 1979 el grupo de trabajo para la modernización del Archivo del Banco de España coordinado por Francisco Núñez-Lagos, vicesecretario del Banco de España en ese momento, elevó al Secretario General la propuesta de normas sobre consulta de fondos de carácter histórico perteneciente al Archivo General del Banco de España. Entre otras propuestas se acordó que el Archivo Histórico estuviera integrado por los documentos de antigüedad superior a los cuarenta años y fuera de libre consulta para todos los usuarios que dispusieran de una tarjeta de investigador expedida por el Banco de España.

El Archivo Histórico del Banco de España abrió sus puertas a los investigadores formalmente en el año 1982 con la inauguración de su sala de lectura. Con motivo de este hecho y coincidiendo con el bicentenario de la fundación del Banco Nacional de San Carlos, se celebró el «Primer Congreso sobre Archivos Económicos de Entidades Privadas». Este congreso reunió a un numeroso grupo de expertos, tanto historiadores de historia económica como archiveros de entidades financieras, empresas e instituciones públicas. Entre las comunicaciones expuestas cabe destacar, entre otras, las presentadas por los profesores Gabriel Tortella y Pedro Tedde sobre archivos de bancos de los siglos XIX y XX; las dedicadas a los archivos empresariales en Andalucía, por el profesor Rafael Castejón; a los archivos industriales en Cataluña, por el profesor Jordi Nadal;

a los archivos económicos privados en el País Vasco, por Manuel Basas Fernández; o las exposiciones de las archiveras Margarita Vázquez de Parga sobre la panorámica actual de los archivos de bancos y empresas y Teresa Tortella sobre el archivo del Banco de España. El Congreso sirvió para reflexionar sobre los archivos de empresa y sobre cuál podía ser su futuro<sup>1</sup>.

En las conclusiones del Congreso el profesor Gonzalo Anes hizo hincapié en la idea de que todos los archivos son de interés para los historiadores de Historia Económica y para los historiadores en general, y señaló que, además de los grandes archivos ya conocidos, hay muchos otros desconocidos, llenos de información, en espera de ser descubiertos y utilizados<sup>2</sup>. Se reveló la falta de espacio y la dificultad de conservación, así como los avatares sufridos y la ignorancia que ha provocado la pérdida de infinidad de archivos públicos y privados, y se resaltó la necesidad de tener conciencia de estas pérdidas y actuar para evitar que siguieran sucediendo. Josefina Domènech habló de la riqueza de los documentos de los archivos bancarios y empresariales poniendo como ejemplo el proyecto de selección, valoración y recopilación de la documentación histórica más relevante que durante muchísimos años se había ido acumulando en diferentes archivos de la Caixa de Pensions, origen del estupendo archivo histórico de la actual Fundación Bancaria "la Caixa"<sup>3</sup>.

En aquellos años se hablaba de la poca experiencia de trabajo en archivos bancarios, por la negativa de los bancos a facilitar la consulta de sus documentos y papeles. Entre otros motivos, la falta de atención y dedicación dificultaba su acceso y consulta.

El profesor Anes concluía resaltando la necesidad de colaboración para la conservación de los archivos y la posibilidad de que los archiveros e historiadores económicos estableciesen un contacto más regular. «Los documentos deben guardarse, catalogarse y ponerse a disposición del público; que estén concentrados o dispersos tiene menos relevancia»<sup>4</sup>. Cree fundamental lograr que la gente tome conciencia del interés por conservar los archivos, que esos archivos se cataloguen y que, sobre todo, se pongan a disposición del público.

Cuatro años más tarde, en junio de 1986 se celebró el «Segundo Congreso sobre Archivos Económicos de Entidades Privadas: Fuentes para la Historia de la Banca y del Comercio en España». Su objetivo más importante era despertar en las instituciones financieras y económicas el interés por realizar un esfuerzo por mantener y hacer más accesibles sus archivos. En aquel año ya se habló de los fondos del Banco Bilbao y su sucursal de Londres por el profesor Pablo Martín-Aceña, del Banco de Crédito Industrial por el profesor

Gabriel Tortella y por las archiveras Carlota Bustelo, Elisa García-Morales y Natalia Marín, y del Banco Hipotecario y del Banco de Crédito Agrícola por Consuelo Varela.

Una primera conclusión del Congreso fue la petición unánime de que el Banco de España convenciera a las entidades privadas para rescatar y ordenar sus archivos históricos y ponerlos al servicio de los investigadores. Otra propuesta fue la petición de establecer una normativa o guía para la selección de documentos merecedores de conservarse en las empresas vivas, así como su puesta a disposición y mantenimiento.

José Manuel Mata, director general de los Archivos Estatales, cerró el evento recordando que los archivos no solamente existen para ser organizados y para ser conservados o seleccionados, sino que también deben ser difundidos, lo que requiere un gran esfuerzo de organización y descripción, así como de selección<sup>5</sup>.

Entre la celebración del primer Congreso y el segundo del año 1986 se aprobó la Ley 16/1985 de Patrimonio Histórico Español. Esta ley significó un paso muy importante en la legislación española en lo referente a la conservación y difusión de los archivos y los documentos. José Andrés González Pedraza, en su *Informe sobre los Archivos de Empresas en España*, realizado para el Consejo Internacional de Archivos, sección Archivos Económicos y del Trabajo, subraya que en España no existe una legislación nacional en materia de archivos de empresas<sup>6</sup>. Tampoco una norma que obligue a las instituciones financieras a crear y mantener centros de archivos para la organización y difusión de los documentos. Además, para la conservación de los documentos de bancos y antiguas cajas deben tenerse en cuenta sus propias normas bancarias, que afectan a la producción y conservación de los documentos. La legislación mercantil, la legislación laboral, la legislación medioambiental, la legislación sobre seguridad, la legislación tributaria, entre otras, también deben ser tenidas en cuenta.

La Ley 16/1985, vigente a día de hoy, obliga a los poseedores de bienes del patrimonio documental a conservarlo, protegerlo, destinarlo a un uso que no impida su conservación y mantenerlo en lugares adecuados, además de permitir el estudio por los investigadores previa solicitud razonada. Ahora bien, ¿qué bienes forman parte del patrimonio documental?, ¿cómo afecta la gestión del patrimonio documental a las empresas e instituciones económicas y financieras?, ¿qué pasa con los documentos de los bancos y cajas desaparecidos, absorbidos o fusionados? La Ley, en su artículo 49, establece qué documentos forman parte de este patrimonio.

1. Se entiende por documento, a los efectos de la presente Ley, toda expresión en lenguaje natural o convencional y cualquier otra expresión gráfica, sonora o en imagen, recogidas en cualquier tipo de soporte material, incluso los soportes informáticos. Se excluyen los ejemplares no originales de ediciones.
2. Forman parte del Patrimonio Documental los documentos de cualquier época generados, conservados o reunidos en el ejercicio de su función por cualquier organismo o entidad de carácter público, por las personas jurídicas en cuyo capital participe mayoritariamente el Estado u otras entidades públicas y por las personas privadas, físicas o jurídicas, gestoras de servicios públicos en lo relacionado con la gestión de dichos servicios.
3. Forman igualmente parte del Patrimonio Documental los documentos con una antigüedad superior a los cuarenta años generados, conservados o reunidos en el ejercicio de sus actividades por las entidades y asociaciones de carácter político, sindical o religioso y por las entidades, fundaciones y asociaciones culturales y educativas de carácter privado.
4. Integran asimismo el Patrimonio Documental los documentos con una antigüedad superior a los cien años generados, conservados o reunidos por cualesquiera otras entidades particulares o personas físicas.
5. La Administración del Estado podrá declarar constitutivos del Patrimonio Documental aquellos documentos que, sin alcanzar la antigüedad indicada en los apartados anteriores, merezcan dicha consideración.<sup>7</sup>

La Ley en su artículo 59.1 define los archivos como

los conjuntos orgánicos de documentos, o la reunión de varios de ellos, reunidos por las personas jurídicas públicas o privadas, en el ejercicio de sus actividades, al servicio de su utilización para la investigación, la cultura, la información y la gestión administrativa. Asimismo, se entienden por Archivos las instituciones culturales donde se reúnen, conservan, ordenan y difunden para los fines anteriormente mencionados dichos conjuntos orgánicos.<sup>8</sup>

Los archivos y documentos de bancos y cajas de ahorros podrían considerarse incluidos en los apartados 3 y 4 del artículo 49 y les aplicaría también el 59.1, pero sin ser mencionados expresamente. Por ello la necesidad de concienciar a sus responsables y directivos de su valor, importancia y necesidad para conocer cómo fueron las cosas y por qué se tomaron determinadas decisiones.

Durante la década de los ochenta y noventa fueron aprobadas sucesivas normas que han desarrollado y ordenado las funciones y competencias de los archivos, aunque no fue hasta el año 2011 cuando se estableció el Sistema Español de Archivos y se reguló el Sistema de Archivos de la Administración General del Estado y de sus organismos públicos y su régimen de acceso (Real Decreto 1708/2011, de 18 de noviembre). Esta norma no es de aplicación a los archivos privados, pero sus principios sirven como fuente de inspiración, ya que abordan no solo la conservación y protección del patrimonio, sino también la necesidad de la puesta a disposición de los ciudadanos de la gran variedad de documentos que contienen los archivos. Además incluyen un nuevo frente que debemos abordar archiveros, historiadores, informáticos y responsables de las instituciones financieras, como son los nuevos formatos digitales: bases de datos, ficheros electrónicos, tecnología *blockchain* y su preservación para el futuro.

En este contexto y toma de conciencia por parte de las instituciones públicas y privadas de la importancia de la conservación de su patrimonio documental, el Banco de España continuó trabajando en las décadas de 1990 y 2000 en la recuperación y difusión de su Archivo Histórico, poniendo a disposición de los investigadores, estudiosos y ciudadanos en general su fondo documental. Se escribieron tesis doctorales, trabajos de investigación, se resolvieron pleitos, se ayudó a muchos particulares a explicar cuestiones familiares y locales, o, simplemente, se atendieron inquietudes y se aclararon historias. Durante este tiempo el Banco de España editó numerosas publicaciones, libros y artículos; fuentes documentales de primera magnitud para el estudio de la historia económica nacional e internacional.

También en los años ochenta y primeros noventa del pasado siglo, además de nacer el Archivo Histórico del Banco de España, surgieron varias iniciativas por parte de bancos privados y cajas de ahorros para organizar sus propios archivos, aunque probablemente las circunstancias económicas y políticas de aquel momento lo impidieron en algunos casos. Sabemos al menos que hubo cuatro proyectos en este sentido: los del Banco de Bilbao, el Banco Urquijo, el Banco Hipotecario y la Caja de Pensiones de Cataluña y Baleares<sup>9</sup>. Todas ellas eran entidades con años de historia y de mucho valor para la historia económica y bancaria española. Sin embargo, la crisis de aquellos años, que originó una importante modificación del panorama bancario español, probablemente impidió que algunos de esos proyectos llegaran a buen término, aunque salió adelante la creación de los archivos históricos de la Caja de Pensiones (1979) y del Banco de Bilbao (1980).



## El proyecto

En el año 2007, veintiún años después del Segundo Congreso sobre Archivos Económicos de Entidades Privadas, se retoma la idea de que el Banco de España debía promover una iniciativa dirigida a recuperar los archivos históricos de la banca en España en línea con las conclusiones del Congreso del verano de 1986. La preocupación creciente por el destino de los archivos de bancos y cajas de ahorro y el peligro de dispersión y desaparición de los mismos inspiran al catedrático de Economía Aplicada de la Universidad Complutense de Madrid y consejero del Banco de España entre 2005 y 2017, Ángel Luis López Roa, a impulsar de nuevo la iniciativa. Como promotor de la idea, animó al vicesecretario general y a los responsables del Archivo Histórico del Banco de España a embarcarse en el proyecto de «Recuperación de los archivos históricos de la banca», cuyo objetivo era localizar el mayor número posible de archivos de bancos y cajas de ahorros, incluyendo aquellos de las entidades desaparecidas, fusionadas o absorbidas, para difundirlos y poder abrirlos a la investigación.

Las primeras cuestiones que se plantearon fueron qué buscar, dónde buscar, cómo buscar. A modo de punto de partida se pensó en la necesidad de elaborar un Mapa bancario que permitiera conocer la historia de las entidades y reflejara las transformaciones bancarias —fusiones, absorciones y adquisiciones— de un modo cronológico y lógico. Además, incluiría cambios de denominaciones de los bancos y cajas de ahorros. El mapa sería un instrumento de identificación de entidades que contextualizase toda la información. Hay que señalar que en el año 2008 existían sesenta y seis bancos y cuarenta y seis cajas de ahorros<sup>10</sup> y se calculó que el número de archivos a localizar estaría cercano a los cuatrocientos cuarenta.

Durante los dos años siguientes y para conseguir la localización física de los archivos se contactó con las entidades financieras, bancos y cajas de ahorros, y se les envió un cuestionario. Su objetivo era hacerse una idea general sobre el interés de los bancos y cajas de ahorros respecto a esta iniciativa, recabar aquellos datos necesarios para el contacto con los archivos y la localización misma de estos. Debido a la respuesta, muy desigual, y a la inexactitud de la información recogida, el Banco de España se planteó la necesidad de revisar el avance y resultado de los trabajos y propuso un cambio de planteamiento y metodología.

La aparente falta de interés de las entidades financieras, el desacierto del enfoque de la iniciativa y la tremenda crisis financie-

ra de aquel momento hicieron que durante unos años el proyecto estuviera aletargado.

En el año 2013 se impulsa de nuevo el proyecto con una firme decisión y voluntad de lograr los objetivos definidos que se materializarían en una guía sobre todos los archivos históricos que se han conservado, quiénes los gestionan y dónde se custodian, trabajo que presentamos en esta publicación. Por un lado, el Banco de España contrata a la profesora de Historia e Instituciones Económicas de la Universidad de Castilla-La Mancha, María del Carmen Angulo Teja, con el propósito de actualizar y revisar esa primera versión del Mapa bancario que se había elaborado en el año 2008 y que tras los años más duros de la crisis y después de la reorganización que sufrieron bancos y cajas se había quedado desactualizado. La elaboración de esta nueva versión del Mapa ha permitido impulsar la localización de los archivos de bancos y cajas de ahorro y la elaboración de una *Guía de archivos históricos de la banca en España*. La última versión del Mapa es de 31 de diciembre de 2017. En esa fecha había registrados cincuenta y nueve bancos y dos cajas de ahorro como tales<sup>11</sup>.

El espaldarazo definitivo al proyecto fue la creación en el año 2015 de un grupo de trabajo constituido por aquellas entidades sensibles a la iniciativa y con una tradición archivística importante: Banco de Santander, BBVA, Banca March, Banco Sabadell, Banco Popular —que sería absorbido por el Banco Santander en 2017— y la Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA), más el Banco de España, constituyen este grupo. En la primera reunión que se celebró, en mayo de ese año, se definió un objetivo muy claro: promover la conservación de los archivos de las entidades financieras. Para ello se estableció una estrategia común y se compartieron experiencias en identificación y recuperación de fondos, en procesos de transformación digital y digitalización, en gestión, mejora de servicios y normalización de procesos; accesibilidad y puesta a disposición. A este grupo se incorporaron inmediatamente la Fundación Bancaja y la Fundación Bancaria "la Caixa".

Desde ese año y hasta la publicación de la *Guía* que concluye la investigación y la primera parte de este proyecto, los bancos y las fundaciones de las antiguas cajas de ahorros, más CECA y el Banco de España, hemos seguido trabajando en la localización de nuestros antiguos fondos de archivo, en su descripción, normalización, cuadros de clasificación, digitalización, preservación y difusión.

## La metodología del proyecto

La metodología planteada ha estado esencialmente determinada por la idea inicial del proyecto, subyacente a lo largo de todo su desarrollo, que ha sido impulsar desde el Banco de España un movimiento proactivo para favorecer y promover la conservación de los archivos de bancos y cajas de ahorro, que están en constante riesgo de olvido y pérdida, especialmente en los casos de desaparición de las entidades que les dieron origen. No es sencillo abordar un proyecto de localización y recuperación de archivos cuando muchos de los bancos y cajas de ahorros que los crearon ya no existen y no se sabe muy bien dónde buscar y a quién preguntar. Conocer esto requiere de una investigación y de un proyecto. En estas páginas explicaremos cómo desde el Banco de España, en concreto desde la División de Archivos y Gestión Documental, se ha desarrollado el Proyecto de recuperación de los archivos de la banca en España que ahora presentamos en estas páginas.

Desde los planteamientos iniciales se vio necesario acometer dos actuaciones. La primera, realizar un estudio completo y de conjunto sobre los bancos y cajas de ahorros habidos a lo largo del tiempo en España. Aunque los historiadores económicos han escrito mucho sobre la banca y los bancos en España, las crisis bancarias y las absorciones y fusiones habidas, no habíamos encontrado un estudio sistemático que reflejase ese panorama bancario de modo global. La segunda actuación planteada fue desarrollar una metodología de trabajo que nos permitiese localizar las entidades identificadas previamente en ese estudio. Dentro de este planteamiento y dado el gran número de entidades desaparecidas por fusiones y absorciones, se determinó que era prioritario realizar un análisis de los procesos de concentración bancaria a través del cual lograr averiguar en qué actuales bancos y cajas de ahorro podíamos encontrar los archivos de otras entidades integradas en ellos. En otras palabras, conocer con precisión los procesos de concentración bancaria nos iba a dar una información completa sobre qué bancos y cajas buscar y nos iba a dar la pista para identificar a los actuales poseedores de todos esos archivos de entidades desaparecidas por fusión y absorción. Éramos conscientes de que en esta metodología íbamos a dejar a un lado la búsqueda de los archivos de entidades desaparecidas por simple liquidación y no integración en otras, pero en un estudio preliminar comprobamos que en términos cuantitativos —que no siempre cualitativos— este tipo de entidades representaba un porcentaje claramente menor respecto al primer grupo, por lo que la identificación y localización de

archivos de entidades simplemente desaparecidas lo pospusimos a una fase posterior. Ciertamente en este grupo hay importantes bancos cuyo peso en la historia económica y financiera española ha sido muy importante y por ello ya se ha iniciado una ampliación del proyecto que recupere la información sobre estos bancos y, si fuera posible, sus documentos. Valgan como ejemplo entidades de la importancia del Crédito de la Unión Minera o el Banco de Barcelona, este último rescatado casi milagrosamente del olvido hace unos años y hoy disponible para su consulta en el Arxiu Nacional de Catalunya<sup>12</sup>.

En síntesis, nuestro primer objetivo fueron las entidades desaparecidas por fusión o absorción. En la planificación del proyecto y en consonancia con el planteamiento inicial, se establecieron dos fases sucesivas de actuación, la primera de las cuales era la pieza clave para el desarrollo y el éxito de la segunda.

### FASE I.

#### ELABORACIÓN DEL MAPA BANCARIO

En la historia del sistema bancario español es ampliamente conocida la tendencia creciente a la concentración bancaria y sobre este tema encontramos abundante bibliografía especializada<sup>13</sup>. Sin embargo, como ya hemos apuntado, en las investigaciones realizadas durante la planificación del proyecto, no hallamos ningún estudio de conjunto que recogiese con pormenor y de manera completa y sistemática, por cada entidad bancaria en ejercicio en el momento actual, un historial que, partiendo de su fecha de constitución, recogiese toda la información acerca de cada uno de los bancos y cajas con los que se había ido fusionado o había adquirido hasta llegar al momento actual. Esta fue la razón de decidimos por la elaboración de un instrumento de trabajo que nos ofreciese con precisión esta información. Este es el instrumento al que hemos llamado Mapa bancario, cuya realización se encomendó a la profesora María del Carmen Angulo.

El Mapa bancario ha supuesto un trabajo de investigación sistemático y exhaustivo sobre la creación, modificación, absorción y fusión de bancos y cajas a lo largo del tiempo y su integración en otras. En él han quedado reflejados todos los bancos y cajas de ahorros registrados a 31 de diciembre de 2017 en el Registro de Entidades del Banco de España y, dentro de cada uno de ellos, los datos sobre su origen, cambios de denominación y absorciones y fusiones realizadas. A su vez, de los bancos adquiridos/fusionados por ellos, se han incluido los datos de constitución, cambios de denominación y sus propias absor-

- 1893 Banco Agrícola Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Pollensa (Mallorca, Islas Baleares).
- 1927 **cambio denominación** a Banco Agrícola de Pollensa, S.A.
- 1975 **cambio denominación** a Banco de Depósitos, S.A., y de domicilio a Madrid.
- 2008 **absorción** del Banco Condal, S.A. (Barcelona, 1887): origen Sucesores de Rosés y Cía (Barcelona, 1887); **cambio denominación** a Rosés y Cía (1922); a Banca Rosés, S.A. (1930); a Banco Condal, S.A. (1957); **cambio domicilio** a Madrid (1994).
- DOMICILIO ACTUAL: C/ José Ortega y Gasset, 29 – 28006 Madrid.

Cuadro 1. Ejemplo de información recogida en el Mapa bancario.

ciones/fusiones, y así sucesivamente. De este modo, se ha logrado disponer de un instrumento en el cual cada entidad desaparecida por fusión o absorción ha quedado contextualizada dentro de su entidad absorbente y todas ellas dentro de las entidades bancarias españolas existentes a 31 de diciembre de 2017. Mostramos a modo de ejemplo la información recogida en el Mapa bancario para una entidad en concreto<sup>14</sup> [cuadro 1].

El Mapa bancario está concebido como un instrumento vivo que debe ser actualizado con los cambios que anualmente se producen en el panorama bancario español y que se consoliden en el Registro de Entidades del Banco de España.

## FASE II.

### LOCALIZACIÓN DE ARCHIVOS

La propia estructura del Mapa bancario nos había permitido identificar a una buena parte de nuestros interlocutores, pues gracias a él conocíamos a quién preguntar sobre qué entidades desaparecidas. A partir de ese momento estuvimos en disposición de abordar la segunda fase del proyecto. Esta fase consistió en contactar con las entidades dadas de alta en el Registro del Banco de España, preguntarles por los archivos de los bancos que colgaban de ellas según el Mapa bancario e intentar localizarlos. Se estableció una ronda de contactos con las entidades financieras españolas para indagar acerca del destino de los documentos de todo un listado de bancos y cajas que gracias al Mapa bancario sabíamos que podían estar depositados en sus propios archivos.

También este se planteó como un objetivo ambicioso, aunque de logro más incierto, pues dependía del establecimiento de una red de relaciones profesionales que *a priori* no estábamos seguros de poder crear. El contacto se inició con aquellas entidades de las que sabíamos con certeza que tenían en marcha proyectos de recuperación de su propio patrimonio documental, bien en un esta-

do inicial, bien en un estado de desarrollo avanzado, como CECA, BBVA, Banco de Santander o Banco de Sabadell, y se continuó con otros bancos y fundaciones bancarias. Todos ellos fueron invitados a implicarse y participar en el proyecto y podemos afirmar que, a pesar de no haberse logrado un éxito completo, el resultado final ha sido altamente satisfactorio, habiendo conseguido la participación de ocho entidades y fundaciones bancarias, además de CECA. Aunque parezcan pocas, esas nueve instituciones tienen en su haber las fusiones y absorciones de una gran parte de las entidades bancarias existentes a lo largo del tiempo. Por el momento, y siempre abiertos a nuevas incorporaciones, han participado con nosotros los archivos del Banco de Sabadell, Banco de Santander, BBVA, Fundación Bancaja, Fundación Caja Inmaculada, Fundación Especial Pinnae, Fundación "la Caixa", FUNDOS y CECA.

### Publicación de la Guía

A pesar de no haber participado en el proyecto tantas entidades y fundaciones bancarias como hubiéramos deseado y que esperamos puedan hacerlo en un futuro, y aunque no hemos localizado tantos archivos como ambicionábamos, hemos querido dar por finalizado el proyecto a 31 de diciembre de 2017 dando a conocer los trabajos realizados y los resultados obtenidos mediante la publicación de esta *Guía de archivos históricos de la banca en España*. Creemos que el proyecto ha logrado unos resultados que merecen ser difundidos, en primer lugar, por la riqueza informativa que va a proporcionar a los usuarios de los archivos y ciudadanos en general. En segundo lugar, por el incentivo que puede suponer para que otras entidades tomen conciencia de la importancia de identificar su propio patrimonio documental. El proyecto está abierto a nuevas incorporaciones de entidades, fundaciones y archivos y esto se traducirá en la futura actualización de la *Guía* que se publica ahora.

La *Guía* es un instrumento descriptivo compilatorio de los contenidos de los archivos bancarios españoles, que concentra en una sola obra las descripciones de todos los archivos identificados. Por ello, hemos pedido a los bancos y fundaciones bancarias participantes en el proyecto que aporten una breve descripción de cada uno de



sus fondos para, de este modo, poner a disposición de los usuarios la información necesaria para comprender su potencial valor y facilitar su consulta. Aparecen descritos los archivos históricos del Banco de España, Banco de Sabadell, Banco de Santander, BBVA y los de las fundaciones Bancaja, Caja Inmaculada, Especial Pinnae, "la Caixa", FUNDos y el de CECA. Para facilitar la utilización y comprensión de la *Guía*, estas descripciones están estandarizadas de acuerdo con la *Norma Internacional General de Descripción Archivística (ISAD [G])*<sup>15</sup>. Asimismo, la *Guía* proporciona información muy útil sobre los propios archivos como instituciones que custodian los fondos, aportando datos como la localización del archivo, el horario de atención a los usuarios o los servicios que ofrece. También esta información está normalizada conforme a la *Norma internacional para describir instituciones que custodian fondos de archivo (ISDIAH)*<sup>16</sup>.

La *Guía* va acompañada de un estudio introductorio sobre «La evolución del sistema bancario español en el siglo XX» que el profesor, historiador del Banco de España y académico de la Real Academia de la Historia, Pedro Tedde de Lorca, ha tenido la gentileza de elaborar. El trabajo de Pedro Tedde proporciona el contexto y las coordenadas históricas que permiten comprender en toda su dimensión los contenidos de la *Guía* y por eso le agradecemos enormemente su contribución.

Cierra la *Guía* el Mapa bancario realizado por la profesora Carmen Angulo, del que ya hemos hablado antes, y que ofrece un panorama de conjunto acerca de la historia de las fusiones y absorciones bancarias españolas. El Mapa bancario, además de haber sido la herramienta clave para la localización de los archivos, constituye el instrumento que nos va a permitir en un futuro continuar con la labor de indagación para encontrar los archivos que todavía faltan por identificar.

## Resultados y conclusiones

El nivel de resultados obtenidos en relación con los ambiciosos objetivos planteados en el proyecto impide que podamos considerar finalizado el trabajo que ahora publicamos. Ciertamente, no se ha agotado la búsqueda de archivos, al contrario, debe y puede ser completada en un futuro con la localización de más archivos bancarios. De hecho, en el transcurso del proyecto hemos podido comprobar que se conservan más archivos de los que aparecen en la *Guía*.

Aunque por diversas razones varios de ellos no se han implicado en el proyecto, algunas entidades y fundaciones han manifestado su interés en una futura participación. Esperamos que pronto se den las circunstancias de esta implicación y que la publicación de la *Guía de archivos históricos de la banca en España* constituya un aliciente para la participación de otras entidades, lo que redundará indudablemente en el enriquecimiento de la información de la *Guía*, de la investigación y de la conservación de la memoria histórica en su conjunto.

Respecto a los archivos de entidades no integradas en otras, razón por la cual no aparecen en el Mapa bancario, debemos señalar que ya estamos trabajando en su identificación. Somos conscientes de que este es un capítulo muy complejo que no hemos abordado aún, entre otras razones por poseer una dificultad inicial mayor en cuanto a su localización que la de los bancos absorbidos y fusionados. Sabemos que no es fácil encontrar estos archivos, puede que alguno esté depositado en algún otro archivo público o privado —véase el ejemplo del Banco de Barcelona ya citado—, puede que algunos estén en manos de familias de banqueros, puede que algunos no se hayan conservado y puede que otros se encuentren en el momento más inesperado en cualquier lugar también inesperado. Esperamos que este trabajo dé pronto su fruto.

Hay más de seiscientas entidades identificadas en el Mapa bancario, pero se han localizado los archivos de apenas ciento ochenta, lo cual representa un 30 % del total de archivos que se deberían localizar. De esas ciento ochenta entidades de las que se ha localizado archivo hay, sin embargo, varias con un gran peso en el sistema bancario español, por lo que su valor cualitativo es mayor: Banco de Bilbao, Banco Hispano Americano, Banco Central, Banco de Santander, Banco de Sabadell, La Caixa, por poner algunos ejemplos. Indudablemente, es una cifra menor de la que sería deseable, aunque es mucho más de lo que hace treinta y cinco años se conocía, según queda reflejado en las actas de los Congresos de Archivos Económicos de Entidades Privadas organizados por el Banco de España en 1982 y 1986<sup>17</sup>. Se ha andado mucho camino desde entonces, cuando no existían los grandes archivos bancarios que ahora aparecen en esta *Guía*, el Archivo del Banco de España acababa de estrenarse como archivo abierto a la investigación y estaba tímidamente naciendo alguna iniciativa más. Cuántas incertidumbres y preocupaciones se reflejan en las conversaciones mantenidas entre los historiadores y archiveros presentes en aquellos congresos. Es evidente que en estos años ha crecido la sensibilidad hacia nuestro pasado y muchas entidades son ahora más conscientes del rico

patrimonio documental que constituye la memoria de su pasado y les permite conocer su historia. Ha crecido también la conciencia de que su riqueza patrimonial no les pertenece de modo exclusivo y es también el pasado de las ciudades donde están y de las sociedades con las que interactúan y, por tanto, sus archivos constituyen un patrimonio común de la sociedad en su conjunto. Relaciones con la sociedad que se reflejan en cada uno de los documentos que se conservan, que aportan riquísima información sobre multitud de temas que van más allá del propio banco o caja de ahorros, como el comercio local, los clientes, las relaciones con los organismos públicos, los accionistas, los empleados, la obra social, los bienes patrimoniales, los conflictos político-sociales y un sinfín de cuestiones más.

Es muy posible que muchos archivos bancarios se hayan perdido en el devenir del tiempo, olvidados, despreciados, desconocidos, desvalorizados por quienes se toparon con ellos. Como muy bien señala Yolanda Blasco al relatar el hallazgo del archivo del Banco de Barcelona, siempre queda la esperanza de que algunas «manos anónimas»<sup>18</sup> hayan tenido una cierta visión y un poco de sensibilidad para cuidar de esos documentos que *ya no servían para nada*, pensando que pudieran ser útiles en algún momento o al menos sintiendo un cierto temor de acabar con ellos para siempre. No sería extraño —y no sería la primera vez que sucediese— descubrir documentos o archivos enteros arrinconados en cualquier lugar recóndito de cualquier sótano, sepultados allí por el olvido del tiempo, desconocidos por todos. Y quizá unas obras o un traslado de edificio, que lo remueven todo, los hagan emerger de su letargo y su abandono. Todo puede ser y ojalá esto pueda ser.

Un aspecto del proyecto a poner en valor ha sido la metodología de trabajo seguida. Desde el principio del proyecto se vio claro que el objetivo a lograr era la localización de los archivos. Y en torno al objetivo construimos la metodología de trabajo: había que saber lo que debíamos localizar y había que identificar dónde localizarlo. A lo primero nos sirvió el Mapa bancario, que ofrece un panorama completo sobre los procesos de concentración bancaria a lo largo de los años. A lo segundo nos sirvió el establecimiento de contactos y las indagaciones subsiguientes realizadas. En síntesis, la metodología establecida ha resultado útil y eficaz, no solo por los resultados obtenidos hasta ahora sino por los que previsiblemente se logren en el futuro. Y en

este sentido puede constituir un modelo a seguir por otras instituciones que vayan a abordar proyectos de objetivos similares al nuestro.

Queremos destacar que en el éxito de los trabajos que ahora se publican ha sido un factor determinante la implicación de otros bancos y fundaciones bancarias. Sus aportaciones técnicas y su colaboración para el establecimiento de contactos han sido claves en los resultados obtenidos y no se hubieran logrado sin su participación. Damos desde aquí las gracias a todos los participantes y a sus generosas aportaciones: BBVA, Banco de Sabadell, Banco de Santander, CECA, Fundación Bancaja, Fundación Bancaria "la Caixa", Fundación Caja Inmaculada, Fundación FUNDos y Fundación Pinnae.

Uno de los mayores logros del proyecto es la riqueza de información que la *Guía de archivos* ofrece a la investigación histórica, especialmente económica y financiera, aunque no solo, como señalábamos antes. Podemos considerar que esta *Guía* constituye una verdadera «guía de fuentes» para cualquier investigación que se quiera realizar basada en documentos de archivos bancarios, siendo la primera vez que se publica un trabajo compilatorio de este tipo. No solo presenta en una sola obra el elenco de archivos bancarios conservados, lo que constituye una auténtica novedad, sino que ofrece las descripciones de los contenidos de cada fondo documental, lo cual proporciona al investigador la información más relevante para apreciar el alcance y el contenido de lo que puede encontrar en cada fondo.

Para finalizar, hay que decir que los archivos de bancos y cajas de ahorros han sido creados para custodiar aquellos documentos relevantes que dan fe y atestiguan su actividad: las actas de sus juntas de accionistas, sus libros de contabilidad, los expedientes de compras, las fusiones y absorciones, los documentos referidos a sus bienes muebles, sus escrituras, su correspondencia, los testimonios de la obra social... Cuando estos documentos pierden su valor primario deben conservarse para la investigación y deben ser remitidos a estos archivos para ser tratados y poder ser difundidos y consultados. La Ley de Patrimonio nos ayuda a ello, pero es fundamental la toma de conciencia de los responsables de bancos, fundaciones bancarias, cajas de ahorros, historiadores, investigadores, ciudadanos y archiveros para invertir en esta recuperación de los archivos de la banca.

## NOTAS

- <sup>1</sup> Banco de España 1983.
- <sup>2</sup> Anes 1983.
- <sup>3</sup> Domènech 1983.
- <sup>4</sup> Anes 1983.
- <sup>5</sup> Banco de España 1988, pp. 243-244.
- <sup>6</sup> González Pedraza 2008.
- <sup>7</sup> Ley 16/1985, de 25 de junio, del Patrimonio Histórico Español.
- <sup>8</sup> *Ibidem*.
- <sup>9</sup> Tortella, T. 2001.
- <sup>10</sup> Registro de Entidades del Banco de España. Libro de entidades, 31 diciembre 2008. Disponible en [https://www.bde.es/bde/en/secciones/servicios/Particulares\\_y\\_e/Registros\\_de\\_Ent/](https://www.bde.es/bde/en/secciones/servicios/Particulares_y_e/Registros_de_Ent/) [consulta: 21 de mayo de 2018].
- <sup>11</sup> *Ibidem*, Libro de entidades, 31 diciembre 2017. Disponible en [https://www.bde.es/bde/en/secciones/servicios/Particulares\\_y\\_e/Registros\\_de\\_Ent/](https://www.bde.es/bde/en/secciones/servicios/Particulares_y_e/Registros_de_Ent/) [consulta: 21 de mayo de 2018].
- <sup>12</sup> Blasco Martel 2003.
- <sup>13</sup> Valga como ejemplo el artículo de Gabriel Tortella (2001) y la bibliografía que él aporta.
- <sup>14</sup> Véase, en este volumen, María del Carmen Angulo Teja, «Mapa de bancos y cajas de ahorros», pp. 259-286.
- <sup>15</sup> ISAD (G) 2000.
- <sup>16</sup> ISDIAH 2008.
- <sup>17</sup> Banco de España 1983 y 1988.
- <sup>18</sup> Blasco Martel 2003, p. 200.

## BIBLIOGRAFÍA

### ANES 1983

Gonzalo Anes, «Resumen y conclusiones», en *Actas del Primer Congreso sobre Archivos Económicos de Entidades Privadas*, Madrid, Archivo Histórico del Banco de España, 1983, pp. 169-174.

### BANCO DE ESPAÑA 1983

*Actas del Primer Congreso sobre Archivos Económicos de Entidades Privadas España* (3-4 de junio de 1982), Madrid, Archivo Histórico del Banco de España, 1983.

### BANCO DE ESPAÑA 1988

*Actas del Segundo Congreso sobre Archivos Económicos de Entidades Privadas: Fuentes para la Historia de la Banca y del Comercio en España* (26-17 de junio de 1986), Madrid, Archivo Histórico del Banco de España, 1988.

### BLASCO MARTEL 2003

Yolanda Blasco Martel, «Una nueva fuente bancaria: El Banco de Barcelona, 1844-1920», *Revista de Historia Industrial*, 23 (2003), pp. 199-206.

### DOMÈNECH 1983

Josefina Domènech, «El archivo histórico de una institución financiera de los siglos XVIII y XIX», en *Actas*

*del Primer Congreso sobre Archivos Económicos de Entidades Privadas*, Madrid, Archivo Histórico del Banco de España, 1983, pp. 89-92.

### GONZÁLEZ PEDRAZA 2008

José Andrés González Pedraza, *Informe sobre los Archivos de Empresas en España, Consejo Internacional de Archivos, Sección de Archivos Económicos y del Trabajo (CIA SBL)*, 2008. Disponible en [http://www.fhvl.es/fhvl/images/content/pdfs/PDF\\_NUMERO\\_27.pdf](http://www.fhvl.es/fhvl/images/content/pdfs/PDF_NUMERO_27.pdf) [consulta: 19 de noviembre de 2018].

### ISAD (G) 2000

*ISAD (G): General International Standard Archival Description*, Ottawa, International Council on Archives, 2000 (2.ª ed.). Disponible en <https://www.ica.org/en/isadg-general-international-standard-archival-description-second-edition> [consulta: 21 de mayo de 2018].

### ISDIAH 2008

*ISDIAH: International Standard for Describing Institutions with Archival Holdings*, Londres, International Council on Archives, 2008 (1.ª ed.). Disponible en [https://www.ica.org/sites/default/files/CBPS\\_2008\\_Guidelines\\_ISDIAH\\_First-edition\\_EN.pdf](https://www.ica.org/sites/default/files/CBPS_2008_Guidelines_ISDIAH_First-edition_EN.pdf) [consulta: 21 de mayo de 2018].

### Ley 16/1985

Ley 16/1985, de 25 de junio, del Patrimonio Histórico Español, *Boletín Oficial del Estado*, 155 (29 de junio de 1985).

### POLH, TORTELLA Y WEE 2001

Manfred Polh, Teresa Tortella y Herman van der Wee (eds.), *A Century of Banking Consolidation in Europe. The History and Archives of Mergers and Acquisitions*, Adlershot, EABH Ashgate, 2001.

### TORTELLA, G. 2001

Gabriel Tortella, «Bank Mergers and Consolidation in Spanish History», en Manfred Polh, Teresa Tortella y Herman van der Wee (eds.), *A Century of Banking Consolidation in Europe. The History and Archives of Mergers and Acquisitions*, Adlershot, EABH Ashgate, 2001, pp. 18-49.

### TORTELLA, T. 2001

Teresa Tortella, «Spanish Banking Archives and the Legacy of Mergers and Acquisitions», en Manfred Polh, Teresa Tortella y Herman van der Wee (eds.), *A Century of Banking Consolidation in Europe. The History and Archives of Mergers and Acquisitions*, Adlershot, EABH Ashgate, 2001, pp. 50-61.



ARCHIVOS CUSTODIOS DE  
DOCUMENTACIÓN BANCARIA

# ARCHIVO HISTÓRICO DEL BANCO DE ESPAÑA

ELENA SERRANO GARCÍA

DIVISIÓN DE ARCHIVOS Y GESTIÓN DOCUMENTAL,  
BANCO DE ESPAÑA

EL BANCO DE ESPAÑA TIENE SU ORIGEN EN EL BANCO Nacional de San Carlos, fundado por Real Cédula de Carlos III de 6 de junio de 1782. En 1829 la entidad fue refundada, recuperándose del capital inicial únicamente una pequeña parte, con la que se creó, por Real Cédula de 9 de julio de 1829, el Banco Español de San Fernando. En 1847 se fusionó con el Banco de Isabel II, creado tres años antes, en 1844, por importantes personalidades del mundo de la política y las finanzas. La Ley de 28 de enero de 1856 de pluralidad de emisión cambió el nombre del Banco de San Fernando por el de Banco de España, denominación que aún hoy conserva.

Por Decreto de 19 de marzo de 1874 firmado por el ministro de Hacienda, José Echegaray Eizaguirre, el Banco de España obtuvo el monopolio de emisión de billetes, anulando la posibilidad de emisión a los bancos que lo hacían desde 1856. A partir del monopolio, el Banco de España inició su expansión territorial a través del establecimiento de una red de sucursales por todo el territorio nacional de la que llegó a tener setenta sedes, además de seis agencias en el exterior, todas ellas en diferentes localidades.

Durante la Guerra Civil (1936-1939), el Banco se dividió en dos instituciones independientes, controladas respectivamente por el Gobierno de la República y el Gobierno nacional. Al finalizar la contienda la institución fue reunificada.

En 1962 el Banco fue nacionalizado, estableciéndose las bases para su conversión en un verdadero banco central. La Ley de Órganos Rectores del Banco de España de 1980 le confirió un alto grado de autonomía, tanto desde el punto de vista jerárquico como orgánico. La Ley de Autonomía de 1994 le hizo plenamente responsable de la política monetaria. En 1998 se reformó la Ley de Autonomía y se estableció el ingreso del Banco de España en el Sistema Europeo de Bancos Centrales (SEBC), junto con los otros bancos centrales nacionales de



los países de la Unión Europea (UE) y el Banco Central Europeo (BCE). En 1999 los países miembros del SEBC adoptaron el euro como unidad de cuenta, pasando a compartir la política monetaria. Por último, en 2014 se realizó el traspaso de las funciones de supervisión de las entidades más significativas al Mecanismo Único de Supervisión.

## Descripción del archivo

### ÁREA DE IDENTIFICACIÓN

IDENTIFICADOR ES. 28079. AHBE

FORMA AUTORIZADA DEL NOMBRE

**Archivo Histórico del Banco de España (AHBE)**

TIPO DE INSTITUCIÓN QUE CONSERVA LOS FONDOS DE ARCHIVO

Titularidad Banco de España

### ÁREA DE CONTACTO

LOCALIZACIÓN Y DIRECCIÓN

Archivo Histórico del Banco de España. Banco de España.

Calle de Alcalá, 48, 28014 Madrid

Sitio web <http://www.bde.es/servicio/historic/histori.htm>

TELÉFONO, FAX, CORREO ELECTRÓNICO

Teléfono +34 913 388 581

Fax +34 913 385 581

Correo electrónico [archivo@bde.es](mailto:archivo@bde.es)

PERSONAS DE CONTACTO

Jefa de la División de Archivos y Gestión Documental

María de Inclán Sánchez

Responsable de la Unidad de Archivo Histórico y General

Elena Serrano García

Archiveros

Virginia García de Paredes Moro

Patricia Alonso del Torno

José Ignacio Guerrero Martín

Rosario Calleja Martín

### ÁREA DE DESCRIPCIÓN

HISTORIA DE LA INSTITUCIÓN QUE CUSTODIA LOS FONDOS DE ARCHIVO

El Archivo del Banco de España nació al tiempo que el Banco Nacional de San Carlos (1782-1829). Aparece ya citado en la primera Junta de Accionistas de 20 de diciembre de 1782, encomendándose su gestión y cuidado al secretario, del que orgánicamente sigue dependiendo. En la primera Junta de Directores, celebrada el 9 de enero de 1783, ya se indican algunos de los documentos que tienen que conservarse en el archivo, como las reales órdenes, los acuerdos de las Juntas Generales de Accionistas y los acuerdos de la Junta de Dirección. En el Reglamento de Gobierno Interior del Banco de San Fernando de 1829, sección II, se especifica la obligatoriedad de entregar al archivo los documentos y papeles sobre asuntos fenecidos [sic], el modo de ingreso a través de una relación de entrega firmada y su clasificación separada por oficinas pro-

ductoras. Pero no es hasta los años ochenta del pasado siglo cuando se normalizan los procesos de identificación de documentos y transferencia desde los archivos de oficina de gestión al archivo general o central.

En el origen de la creación de un archivo con la finalidad de servir de fuente primaria de investigación para la elaboración de estudios históricos, está el interés manifestado en 1944 por el conocido hispanista norteamericano Earl J. Hamilton para acceder a los documentos generados por el Banco de San Carlos y relatar la historia de la institución, sobre la que más adelante publicaría «El Banco Nacional de San Carlos (1782-1829)» (en *El Banco de España. Una historia económica*, Madrid, Banco de España, 1970). Para ayudar a Hamilton en la selección y comprensión de los documentos, los archiveros y bibliotecarios Antonio Mut Calafell y Miguel Bordonau realizaron los primeros inventarios del archivo. A partir de aquel momento, el interés por el Archivo del Banco de España fue creciendo entre los estudiosos de historia económica, y otros historiadores fueron solicitando el acceso a los fondos del archivo.

La creación formal de un Archivo Histórico abierto a la investigación histórica se produjo en 1979, cuando el Consejo Ejecutivo (denominación de la actual Comisión Ejecutiva) determinó que los documentos con más de cuarenta años de antigüedad estuvieran disponibles para su consulta pública. A partir de ese momento se incorporaron profesionales del mundo de los archivos y la documentación a la plantilla de la institución. Tres años más tarde, en 1982, se inauguró la Sala de Investigación del Archivo Histórico coincidiendo con la celebración del Primer Congreso sobre Archivos Económicos de Entidades Privadas. En 1990, el Archivo asumió la gestión de las colecciones numismáticas del Banco de España —billetes y monedas— y su explotación cultural.

A lo largo de los más de treinta años de vida del Archivo Histórico se han realizado inventarios de todas sus secciones, actualmente accesibles en una base de datos y disponibles para su consulta. En el año 2010 comenzó la digitalización sistemática de documentos y libros, de los que de momento se han seleccionado algunos de los más relevantes, como las actas del Consejo, las memorias de las Juntas de Accionistas, los planos de los edificios, la colección de billetes y las colecciones de títulos mercantiles y letras de cambio. Recientemente el Archivo ha puesto en marcha un plan de conservación preventiva y de restauración de documentos a través del cual se han detectado los principales riesgos que existen e implementado las acciones correctoras correspondientes.

### CONTEXTO CULTURAL Y GEOGRÁFICO

El Archivo Histórico del Banco de España está ubicado en Madrid. El ámbito geográfico de la documentación conservada comprende el conjunto del Estado español debido a sus competencias a nivel nacional, pero se extiende fuera de sus fronteras cuando se trata de relaciones financieras con el exterior.

El conjunto de los documentos conservados constituye una fuente archivística fundamental para los estudios sobre economía, banca, política monetaria y sistema financiero español desde el último tercio del siglo XVIII hasta la actualidad.



#### ATRIBUCIONES/FUENTES LEGALES

- Acuerdo del Consejo Ejecutivo de 20 de diciembre de 1979 por el que se aprueba la «Propuesta del Grupo de Trabajo para la modernización del Archivo [...] sobre la consulta de documentación de carácter histórico en el Archivo General del Banco de España».
- Acuerdo del Consejo Ejecutivo de 30 de marzo de 1984 que regula los plazos de consulta de documentos del archivo.
- Circular Interna 2/2017, de 16 de marzo, de Normas reguladoras del Patrimonio Histórico-Artístico del Banco de España.
- Ordenanza 4/2017, de 16 de marzo, de desarrollo de la Circular Interna 2/2017, de Normas reguladoras del Patrimonio Histórico-Artístico del Banco de España.
- Circular Interna 3/2017, de 18 de julio, de Gestión de los documentos y del sistema de archivos en el Banco de España.
- Ordenanza 7/2017, de 18 de julio, de Gestión de documentos de archivo en las sucursales: procesos asociados a su conservación y destrucción.
- Ordenanza 3/2018, de 23 de abril, de Organización de los documentos del Banco de España durante su fase de archivo de oficina o gestión.

#### ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

El Archivo del Banco de España depende de Secretaría General. Forma parte de la División de Archivos y Gestión Documental, que a su vez se divide en dos unidades de gestión: la Unidad de Gestión y Política Documental y la Unidad de Archivo Histórico y General. Entre las competencias del Archivo está la organización, descripción y difusión tanto del fondo documental histórico como de las colecciones numismáticas del Banco de España.

- Gobernador
  - Subgobernador
    - Secretaría General
      - Vicesecretaría General
        - División de Archivos y Gestión Documental
          - Unidad de Archivo Histórico y General

#### GESTIÓN DE DOCUMENTOS Y POLÍTICA DE INGRESOS

En el Banco de España, la gestión de los documentos está regulada por la Circular Interna 3/2017, que establece los principios básicos, comunes y corporativos de la gestión de documentos y el sistema de archivos en el Banco de España, regula los procesos de gestión de los documentos y fija las responsabilidades de los agentes que participan en ella. La gestión de los documentos en los archivos de oficina y en los archivos de las sucursales viene regulada por la Ordenanza 3/2018 y la Ordenanza 7/2017, respectivamente.

El Comité de Valoración y Política Documental es el órgano competente para definir las características relativas a la clasificación documental, utilización y preservación de los documentos del Banco de España. En concreto, le corresponden el estudio y el dictamen sobre las siguientes cuestiones:

- Los criterios de clasificación documental.
- Los plazos de conservación de los documentos en cada uno de los diferentes archivos del Banco de España: de oficina o gestión, general e histórico.
- Las transferencias, una vez cumplidos los plazos de permanencia, entre cada uno de los archivos.
- La accesibilidad y utilización de los documentos y series documentales.
- La eliminación de documentos o series documentales.
- La conservación de los documentos y, en su caso, la preservación de su contenido en soporte distinto al original en que fueron producidos, de acuerdo con los requisitos técnicos y jurídicos vigentes en cada momento.
- Cualquier otro asunto sobre materia documental relacionado con las competencias anteriores, que le sea sometido por su presidente.

Además, el Comité de Valoración y Política Documental se encarga de verificar la correcta aplicación de los dictámenes que emita en relación con los plazos de permanencia de los documentos en cada uno de los diferentes archivos, las transferencias, el acceso, la inutilidad administrativa y la eliminación o, en su caso, conservación de los documentos.

El Comité de Valoración y Política Documental está compuesto por los siguientes miembros:

- Presidente: el secretario general.
- Vicepresidente: el vicesecretario general.
- Vocales: un representante de cada una de las direcciones generales que tenga al menos nivel de director de departamento o jefe de división, así como de aquellos departamentos que, no estando adscritos a una dirección general, considere conveniente el Comité.
- Secretario: el jefe de la División de Archivos y Gestión Documental, con voz pero sin voto.

Para asesorar al Comité de Valoración y Política Documental se cuenta con un representante del Departamento Jurídico y un representante del Departamento de Sistemas de Información. Asimismo, el Comité puede convocar a aquellos expertos que considere oportuno consultar.

La Circular Interna 2/2017, de Normas reguladoras del Patrimonio Histórico-Artístico del Banco de España, regula, entre otras cuestiones, la definición, catalogación, inventario, conservación y difusión del patrimonio documental y numismático del Banco de España, del que la División de Archivo y Gestión Documental tiene encomendada la gestión.

#### EDIFICIO

El Archivo del Banco de España se ubica en la sede central del Banco de España, en la calle de Alcalá, 48, de Madrid, donde se encuentran tanto los espacios patrimoniales como la sala de investigación y los diferentes depósitos que albergan la documentación.

El edificio, construido en cuatro fases distintas entre 1883 y 2006, es obra de los arquitectos Eduardo de Adaro Magro, Severiano Sainz de la Lastra, José María Aguilar Vela, José Yárnoz Larrosa, Juan de Zavala, Javier Yárnoz Orcoyen y Rafael Moneo.

## FONDOS Y OTRAS COLECCIONES CUSTODIADAS

### Fondos

El Archivo Histórico del Banco de España custodia la documentación generada y acumulada por la institución desde sus orígenes como Banco de San Carlos (1782-1829), luego como Banco de San Fernando (1829-1856) y finalmente como Banco de España (1856- ). Conserva, asimismo, los documentos procedentes del Banco de Isabel II (1844-1847), fusionado con el de San Fernando en 1847.

Por lo demás, la asunción de determinadas funciones en diferentes momentos ha conllevado la entrega y custodia de documentos creados y acumulados por las instituciones que anteriormente las desempeñaban. En concreto, se conservan los documentos de la Dirección General de Banca y Bolsa (1938-1962) en relación con la función supervisora de la banca privada, que fue asumida por el Banco de España por Decreto Ley 18/1962, de 7 de junio. Asimismo, se conserva una parte del archivo del Instituto Español de Moneda Extranjera (IEME, 1939-1973), competente en relación con el control del mercado de divisas y con la compra y venta de oro y plata hasta 1969, cuando sus funciones operativas pasaron al Banco de España. Por último, en los años noventa del pasado siglo, la Asociación Española de Banca (AEB) hizo entrega al Banco de España del archivo del antiguo Consejo Superior Bancario (1921-1994), que ha pasado a formar parte del fondo documental del Archivo Histórico del Banco de España.

Las secciones que conforman el fondo documental del Archivo Histórico del Banco de España son las siguientes:

- Órganos de Gobierno.
- Secretaría.
- Intervención.
- Caja de Efectivo o Metálico.
- Caja de Efectos o Valores.
- Sucursales.
- Archivo del Registro.
- Dirección General de Sucursales.
- Operaciones.
- Servicios Jurídicos.
- Servicio de Estudios.
- Banca Privada.
- Departamento Extranjero.
- Personal.
- Inspección de los Servicios.
- Administración y Obras.
- Libros de contabilidad, copiadore de cartas y otros registros.
- Consejo Superior Bancario.
- Colección de planos de arquitectura.

- Colección de fotografías.
- Colección de títulos mercantiles.
- Colección de letras de cambio.
- Alta administración.

### Colecciones numismáticas

Desde 1990 el Archivo del Banco de España tiene encomendada la gestión, custodia y explotación cultural de las colecciones numismáticas de la institución.

La Colección de Billetes está compuesta por los billetes españoles emitidos por el Banco de España y por sus antecesores desde la primera emisión del Banco de San Carlos en 1783. Custodia, además, los billetes del Banco de Isabel II y muchos de los billetes de los bancos emisores del período 1856-1874. Cuenta asimismo con una buena representación de billetes del período de la Guerra Civil española emitidos por otros organismos.

La Colección de Monedas está compuesta fundamentalmente por monedas españolas y extranjeras de diferentes metales, especialmente de oro, acuñadas desde la Antigüedad clásica hasta la actualidad. No obstante, los períodos más completos corresponden a los siglos XVIII, XIX y XX. Destacan la representación de onzas y sus divisores de la Casa de Borbón.

## INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN, GUÍAS Y PUBLICACIONES

### Instrumentos de descripción

Inventarios informatizados en la base de datos del Archivo Histórico del Banco de España.

### Guías y publicaciones

Alonso del Torno, Patricia, y Carlos Martín García, *El papel de la peseta. Iconografía de los billetes españoles (1874-1992)*, Madrid, Banco de España, 2018.

Banco de España, *Monedas de oro de la Colección del Banco de España*, Madrid, Banco de España, 1991.

Serrano García, Elena (ed.), *Planos históricos de los edificios del Banco de España: Madrid y sucursales*, Madrid, Banco de España, 2015.

— «Dissemination Plan of the Documentary Heritage: The Banco de España Architecture Plan Project (1858-2006)», *Atlanti. International Review for Modern Archival Theory and Practice*, 26, 2 (2016), pp. 233-245, <http://www.iias-trieste-maribor.eu/fileadmin/atti/2016/Serrano.pdf> [consulta: 9 de agosto de 2018].

Serrano García, Elena, y Patricia Alonso del Torno, «Recuperación del fondo fotográfico del Archivo del Banco de España. Métodos y resultados», en *14.ª Jornadas Imatge i Recerca*, Gerona, 17 y 18 de noviembre de 2016. [http://www.girona.cat/sgdap/docs/pj510rx\\_serrano\\_alonso-text.pdf](http://www.girona.cat/sgdap/docs/pj510rx_serrano_alonso-text.pdf) [consulta: 9 de agosto de 2018].

Tortella Casares, Teresa, «El archivo del Banco de España», en *Actas del Primer Congreso sobre archivos económicos de entidades privadas*, 3-4 de junio de 1982, Madrid, Banco de España, 1983, pp. 133-138.

Tortella Casares, Teresa, «El Archivo del Banco de España: cuatro años después», en *Actas del Segundo Congreso sobre archivos económicos de entidades privadas. Fuentes para la historia de la banca y del comercio en España*, 26-27 de junio de 1986, Madrid, Banco de España, 1986, pp. 193-200.

— *Índice de los primitivos accionistas del Banco Nacional de San Carlos*, Madrid, Banco de España, 1986.

— *Los primeros billetes españoles: las «cédulas» del Banco de San Carlos (1782-1829)*, Madrid, Banco de España, 1997.

— *Una guía de fuentes sobre inversiones extranjeras en España (1780-1914)*, Madrid, Banco de España, 2000.

— *Billetes españoles 1940-2001*, Madrid, Banco de España, 2006.

— *El Banco de España desde dentro. Una historia a través de sus documentos*, Madrid, Banco de España, 2010.

Tortella Casares, Teresa, y Darío Negueruela Martínez, *Billetes españoles 1874-1939*, Madrid, Banco de España, 2005.

#### ÁREA DE ACCESO

##### HORARIOS DE APERTURA

De lunes a jueves, de 9 a 17 horas. Viernes, de 8.30 a 14.30 horas.

##### CONDICIONES Y REQUISITOS PARA EL USO Y EL ACCESO

Acceso libre, identificación a través de documento oficial de identidad, solicitud de cita previa y expresión del tema de consulta.

##### ACCESIBILIDAD

El edificio del Banco de España cuenta con rampas y ascensores que permiten el acceso a la Sala de Investigación a usuarios con movilidad reducida. Los medios de transporte más cercanos son:

Metro: línea 2, estación Banco de España.

Autobuses urbanos: líneas 1, 2, 5, 9, 10, 14, 15, 20, 27, 37, 45, 51, 52, 53, 74, 146, 150 y 203.

Servicio BiciMad: estaciones 20a, 86 y 29.

#### ÁREA DE SERVICIOS

##### SERVICIOS DE AYUDA A LA INVESTIGACIÓN

El Archivo Histórico del Banco de España ofrece un servicio de documentación interno (a las dependencias del propio Banco) y a usuarios externos (investigadores). La Sala de Investigación cuenta con equipos informáticos para la lectura de los documentos digitalizados. A través de correo electrónico se puede solicitar y recibir información, siempre que la búsqueda se resuelva a través de consultas a la base de datos u otros instrumentos de descripción. Si la información solicitada requiere la consulta de documentos de archivo, el solicitante debe personarse en las instalaciones del Archivo y realizarla personalmente.

##### SERVICIOS DE REPRODUCCIÓN

El Archivo Histórico del Banco de España ofrece servicios de reproducción de documentos en formato analógico (fotocopias) y digital (escaneos). Se permite la obtención de fotografías a través de cámara fotográfica del propio archivo. La reproducción de documentos del Banco de España requiere una solicitud formal por escrito y el

compromiso de utilización de las imágenes para el uso exclusivo expresado en la solicitud.

#### ÁREA DE CONTROL

##### REGLAS Y CONVENCIONES

Descripción del Archivo realizada conforme a la Norma internacional para describir instituciones que custodian fondos de archivo (ISDIAH, 1.ª edición, Consejo Internacional de Archivos, 2008). Descripción del fondo documental realizada conforme a la Norma Internacional General de Descripción Archivística [ISAD (G), 2.ª edición, Consejo Internacional de Archivos, 1999].

ESTADO DE ELABORACIÓN Descripción finalizada.

NIVEL DE DETALLE Descripción completa.

FECHAS DE CREACIÓN, REVISIÓN O ELIMINACIÓN 2018.

## Descripción de los fondos documentales custodiados

CÓDIGO DE REFERENCIA ES.28079.AHBE/01

TÍTULO **Banco de España**

FECHAS 1782-

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 15.000 metros lineales de estantería, papel

##### NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de San Carlos (1782-1829) / Banco de San Fernando (1829-1856) / Banco de Isabel II (1844-1847) / Banco de España (1856- ) / Dirección General de Previsión (1926-1957) / Dirección General de Banca y Bolsa (1938-1962) / Instituto Español de Moneda Extranjera (1939-1973) / Consejo Superior Bancario (1921-1994)

##### HISTORIA INSTITUCIONAL

El Banco de España tiene su origen en el Banco de San Carlos, fundado por Real Cédula de Carlos III de 6 de junio de 1782. La causa inmediata de su fundación puede encontrarse en la contienda entre Francia e Inglaterra por la independencia de las colonias americanas, en la que España intervino a partir de abril de 1779 en alianza con Francia. La imposibilidad de la Monarquía hispánica de atender con los medios tradicionales a unos gastos sin precedentes consecuencia del conflicto, forzó al Gobierno a aceptar la propuesta de Francisco Cabarrús, un brillante hombre de negocios de origen francés afincado en España, de emitir un nuevo tipo de deuda pública, los vales reales. Dichos títulos, con un interés del 4 %, podían ser admitidos en todas las cajas públicas y gozaban de curso legal, excepto para el pago de salarios y pensiones del Estado y el comercio al por menor. Esto los convirtió en el primer papel moneda de la historia de España. Tras la imparable depreciación de los vales reales, y con el objeto de combatirla, el 12 de octubre de 1781



Cabarrús presentó al conde de Floridablanca, primer ministro, un proyecto detallado para la creación de un banco nacional, que el monarca aceptó. El capital del banco se estableció en 300 millones de reales de vellón. Para extender la propiedad del banco y evitar el monopolio, el capital se dividió en 150.000 acciones de 2.000 reales cada una (artículo V de la Real Cédula de creación), bastante inferior al valor nominal de las acciones españolas de empresas contemporáneas (Hamilton 1970, p. 206). El banco, de propiedad privada, quedó establecido bajo protección real, aunque ningún accionista, ni siquiera el rey, que poseía mil acciones, ejercía un control especial. La configuración de la Junta de Accionistas como órgano soberano de la administración del banco, caracterizó al Banco de San Carlos como una institución moderna, propia de una economía de mercado (Tedde 1982, p. 18). La cédula de creación del banco expresaba los fines de la entidad en sus artículos 2.º, 3.º y 4.º: la reducción a dinero efectivo y a la par de las letras de cambio, vales reales y pagarés, con una comisión del 4 % anual; el abastecimiento de víveres al Ejército y la Marina, dentro y fuera del reino, y de vestuario a las tropas de España y América, por un período no inferior a veinte años, con una comisión del 10 %; y el pago de todas las obligaciones del Real Giro en el extranjero, es decir, el envío de dinero a las embajadas y legaciones, con una comisión del 1 %. Una vez fundado el banco, Cabarrús consiguió una importante concesión del Gobierno, el monopolio de extracción de plata, un negocio con altas posibilidades de obtener beneficios. Además, en sus primeros años el banco abordó otras empresas, desde la participación en otras sociedades, como la Real Compañía de Filipinas, hasta las obras públicas, concediendo importantes préstamos para la construcción del puerto del Grao en Valencia, el canal de Murcia, el camino de Madrid a La Granja por Navacerrada, el camino desde Oviedo a Gijón o los canales del Manzanares y Guadarrama, estos últimos como parte de un proyecto de mayor envergadura que consistía en abrir un canal navegable desde las inmediaciones de Madrid hasta el puerto de Sevilla.

La primera Junta de Accionistas se celebró el 20 de diciembre de 1782 en la casa de Manuel Ventura Figueroa, gobernador del Consejo de Castilla, y a ella asistieron ochenta y cinco accionistas y delegados. En ella quedó configurada la estructura organizativa del Banco de San Carlos de la siguiente manera: seis directores bienales, más dos de provisiones; y un secretario, un tenedor de libros y un cajero, que estaban a la cabeza de las tres dependencias sobre las que se organizó el Banco: Secretaría, Teneduría y Caja. A cada una de ellas iban asignados los oficiales mayores, oficiales de diversas categorías, ayudantes de caja, cobradores, escribientes y porteros. La plantilla quedó configurada en treinta y seis empleados (Tedde 1988, pp. 79-83). Se nombraron los seis directores que la cédula fundacional establecía que compondrían la Junta de Dirección o de Directores, más tarde llamada de Gobierno (Reglamento de 1790), que permanecían en el cargo dos años, cesando cada año la mitad. Tres de ellos debían ser hombres de negocios, mientras que los otros tres eran escogidos «entre la nobleza o los ciudadanos». Entre los hom-

bres de negocios se nombró a Juan Bautista Rossi, Gregorio Joyes y Pedro Bernardo Casamayor. Del segundo grupo se eligió al conde de Altamira, al marqués de Matallana y a José del Toro Zambrano. En esta junta, los accionistas decidieron nombrar a Cabarrús director nato honorario con voto en todas las Juntas de Dirección. Como directores de Provisiones de la Marina y el Ejército se propusieron cuatro candidatos, de los que fueron designados por el rey Juan Drouilhet y Juan José de Goicoechea. Asimismo, de la Junta salieron los nombramientos de los tres empleados principales del banco: el nombramiento de secretario recayó en el escribano de número Benito Briz, el de tenedor de libros, en Pedro Davout, y el de cajero, en Joaquín Pablo Goicoechea.

Como sede fue alquilado el palacio del conde de Sástago, en el número 7 de la calle de la Luna, de Madrid, manzana 447, cuyas obras de reforma y adaptación estuvieron a cargo del arquitecto Pedro Arnal, que amplió la construcción con una torre en la esquina con la calle Silva que unificaba el aspecto exterior del edificio.

La primera emisión de billetes de banco o cédulas del Banco de San Carlos (dinero no metálico) en 1783 ascendió a 52 millones. Las denominaciones de los billetes de la primera emisión, fechada el 1 de marzo de 1783, fueron de 200, 300, 500, 600, 700, 900 y 1.000 reales de vellón. Hubo una segunda emisión o reimpresión en el año 1798.

Los enfrentamientos con la Francia revolucionaria y la reanudación del conflicto con Inglaterra en la última década del siglo XVIII provocaron dificultades cada vez mayores para el Banco de San Carlos. La deuda del Estado crecía de modo imparable y el crédito del banco disminuía, por lo que resultaba imposible repartir beneficios. La invasión napoleónica empeoró aún más la situación, aumentando el Gobierno de Bonaparte la presión sobre las exhaustas arcas del banco. La Caja de Cádiz, por su parte, ayudó en lo que pudo al Gobierno legítimo. Cuando se reunificó el banco tras la salida de los franceses, la proporción de la deuda del Gobierno sobre sus activos totales ascendía al 86 %. La deuda iba creciendo y cada vez le era más difícil al Estado devolverla. La solución la proporcionó en 1829 el ministro de Hacienda, Luis López Ballesteros, al establecer el sistema de presupuestos anuales para el fisco. López Ballesteros se dio cuenta de la necesidad de contar con una institución de crédito capaz de anticipar fondos a corto plazo al Tesoro, a fin de salvar el desfase entre los gastos en que se había de incurrir desde el comienzo del ejercicio presupuestario y la percepción efectiva de los impuestos y del resto de los ingresos ordinarios del Estado. Por ello, decidió llegar a un acuerdo con los accionistas de la institución, según el cual los créditos contra el Estado, por un valor de 316 millones de reales, se canjearían por la entrega en metálico de 40 millones de reales. Estos 40 millones constituirían el capital fundacional del Banco de San Fernando, continuador del Banco de San Carlos y antecesor directo del Banco de España (Tedde 1999b, p. 430).

El Banco Español de San Fernando nació por Real Cédula de 9 de julio de 1829 con un capital social de 60 millones de reales distribuidos en 30.000 acciones, aunque el capital inicial se redujo a 40 millones, que era el patrimonio recibido del Banco de San Carlos.

Su organización se basaba en la existencia de cuatro órganos: la Junta General de Accionistas, la Junta de Gobierno, una Dirección y un comisario regio de nombramiento real con funciones de supervisión de las decisiones del resto de los órganos. La Junta de Gobierno, tras la reforma estatutaria de 1833, se componía de un director, siete consiliarios y dos síndicos, uno de nombramiento real y otro nombrado por la Junta de Accionistas.

El Banco de San Fernando tenía capacidad de emitir billetes, pero restringida a la capital del reino, no pudiendo ser de cuantía superior a 4.000 reales ni inferior a 500.

En 1847 se fusionaron el Banco de San Fernando y el Banco de Isabel II, siendo ministro de Hacienda el banquero y hombre de negocios José Salamanca Mayol, aunque la fusión había sido preparada por Ramón Santillán cuando este se encontraba al frente del Ministerio. El banco resultante de la fusión conservó el nombre de Banco de San Fernando. El Banco de Isabel II había nacido como banco emisor por Real Decreto de 25 de enero de 1844 y a su frente se encontraban importantes hombres del mundo de la política y de los negocios, como Gaspar Remisa, Manuel Gaviria, Juan Bravo Murillo, Manuel Agustín Heredia o José Salamanca, este último el verdadero hombre fuerte de la entidad.

El Banco fue reorganizado por la ley aprobada el 23 de abril de 1849, por la que se creaban las figuras de un gobernador y dos subgobernadores al frente de la institución de designación ministerial, recayendo en Ramón Santillán el nombramiento de primer gobernador. Santillán emprendió la reforma interna del Banco de San Fernando, logrando reducir paulatinamente la suma de préstamos de dudosa realización y de cuentas pendientes de quiebras y litigios. El Banco fue de nuevo reorganizado por la Ley de 15 de diciembre de 1851, que defendió en el Congreso de los Diputados el ministro Juan Bravo Murillo.

La Ley de 28 de enero de 1856, que cambió el nombre de Banco de San Fernando por el de Banco de España, permitió la apertura de entidades de emisión y descuento en aquellas ciudades en las que previamente no hubiera sucursales del Banco de San Fernando o bancos independientes. De estos últimos, solo había dos en 1856, el Banco de Barcelona y el Banco de Cádiz. Al cabo de dos años

habían sido creados otros siete, y poco después estaban abiertos diez más. La ley concedía al Banco de España la posibilidad de abrir sucursales en varias capitales en el plazo de un año, pero solo tuvo oportunidad de hacerlo en Valencia y Alicante en 1858. La consecuencia más importante de la pluralidad de bancos de emisión y descuento fue el importante incremento de la circulación fiduciaria en toda la nación.

La primera emisión de billetes bajo el nombre de Banco de España se produjo en 1856 con valores de 100, 200, 500, 1.000, 2.000 y 4.000 reales. El real, como unidad monetaria, se mantuvo hasta 1864, momento en el que se declaró como unidad básica al escudo, equivalente a diez reales. Cuatro años después, siendo ministro de Hacienda Laureano Figuerola, se decretó como unidad básica del sistema español la peseta, dividida en 100 céntimos.

Por Decreto de 19 de marzo de 1874, firmado por el ministro de Hacienda, José Echegaray, a cambio de un préstamo de 125 millones de pesetas, que nunca llegó a ser devuelto, el Banco de España obtuvo el monopolio de emisión de billetes. La medida, tomada para solucionar los problemas de un Estado en una virtual situación de bancarrota, a la larga resultó acertada y sentó las bases de un nuevo sistema monetario y fiscal que iba a durar cerca de un siglo y que tuvo gran importancia en la recuperación de la Hacienda pública (Tortella 2006). Con el tiempo, el monopolio convirtió al Banco de España en una potencia financiera y lo situó en una posición dominante dentro del sistema financiero español.

De los bancos existentes en 1874, tan solo cuatro se decidieron por continuar su actividad como bancos comerciales (Barcelona, Bilbao, Reus y Tarragona). Doce de los antiguos emisores optaron por fusionarse con el Banco de España, convirtiéndose en sus sucursales. De esta manera, en 1874 el Banco de España se encontró con catorce sucursales, pues se sumaron a las doce nuevas las de Valencia y Alicante, existentes desde 1858. La red de sucursales creció con rapidez en los primeros años del monopolio, alcanzando el número de veintidós en 1880, cincuenta y ocho a finales del siglo y setenta en 1957, con la apertura de la última en Ceuta. Además, entre 1902 y 1920 se abrieron agencias en Londres (1902), París (1902), Berlín (1903), Tánger (1909), Larache (1920) y Tetuán (1920).

CUADRO 1

LISTADO ALFABÉTICO DE SUCURSALES Y AGENCIAS

SUCURSALES Y AGENCIAS			SUCURSALES Y AGENCIAS		
	Fecha de instalación	Fecha de cierre		Fecha de instalación	Fecha de cierre
Albacete	1887	2003	Lérida	1886	2002
Alcoy	1884	1978	Linares	1892	1978
Algeciras	1904	1981	Logroño	1885	2011
Alicante	1858	Operativa	Londres	1902	1980
Almería	1884	2003	Lugo	1886	2002
Antequera	1930	1978	Málaga	1874	Operativa
Ávila	1886	2002	Melilla	1913	2011
Badajoz	1880	Operativa	Murcia	1884	Operativa
Barcelona	1874	Operativa	Ourense	1886	2003
Berlín	1903	Desconocida	Oviedo	1874	Operativa
Bilbao	1874	Operativa	Palencia	1884	2002
Burgos	1884	2003	Palma de Mallorca	1874	Operativa
Cabra	1929	1978	Pamplona	1874	2011
Cáceres	1884	2004	París	1902	1966
Cádiz	1874	2004	Pontevedra	1886	2004
Calatayud	1932	1978	Reus	1878	1978
Cartagena	1887	1981	Salamanca	1884	2003
Castellón	1886	2002	San Sebastián	1874	2011
Ceuta	1957	2011	Santander	1875	2011
Ciudad Real	1884	2004	Santiago de Compostela	1886	2004
Córdoba	1879	2004	Segovia	1886	2002
Cuenca	1887	2002	Sevilla	1875	Operativa
Don Benito	1928	1978	Soria	1887	2002
Ferrol	1945	1981	Talavera	1929	1978
Gerona	1884	2004	Tánger	1909	1960
Gijón	1884	1982	Tarragona	1878	2003
Granada	1879	2004	Tenerife	1887	Operativa
Guadalajara	1886	2002	Teruel	1887	2002
Haro	1892	1978	Tetuán	1920	1960
Huelva	1884	2003	Toledo	1884	2011
Huesca	1884	2003	Tortosa	1903	1978
Jaén	1884	2003	Valdepeñas	1928	1978
Játiva	1929	1978	Valencia	1858	Operativa
Jerez de la Frontera	1875	1981	Valladolid	1874	Operativa
La Coruña	1874	Operativa	Vigo	1885	1982
Larache	1920	1960	Vitoria	1874	2004
Las Palmas	1889	Operativa	Zamora	1884	2003
León	1886	2004	Zaragoza	1874	Operativa



No fue hasta 1874 cuando se emitieron los primeros billetes en pesetas, a pesar de que desde 1868 se había establecido la peseta como base unitaria del sistema monetario. Las denominaciones partían de 25 pesetas (equivalente a 100 reales), con un máximo de 1.000 pesetas (o 4.000 reales). En los siguientes años, la difusión de billetes de banco y de la unidad monetaria nacional estuvo a cargo del Banco de España.

Debido a la necesidad de una mayor estructura central para la coordinación de sucursales, la fabricación de billetes y la creciente complejidad en la gestión del cobro de las contribuciones directas por el convenio firmado con la Hacienda en 1867, en 1881 el Consejo de Gobierno se decidió por un cambio de edificio. En 1882 se adquirió el palacio del duque de Sesto, marqués de Alcañices, situado en la calle de Alcalá esquina al paseo del Prado, para construir un edificio de nueva planta. Entre 1886 y 1887, al solar inicial se sumaron otros en la línea del paseo del Prado hasta alcanzar la calle de Los Madrazo, con los que se logró ampliar el solar y regularizar la manzana. El proyecto, firmado en 1883, se encargó a los arquitectos del Banco, Eduardo de Adaro y Severiano Sainz de la Lastra, y el edificio se inauguró el 3 de marzo de 1891. Más adelante se vería ampliado hasta en tres ocasiones, en 1936 (arquitecto José Yárnoz Larrosa), en 1975 (arquitectos Juan de Zavala Lafora y Javier Yárnoz Orcoyen) y en 2006 (arquitecto Rafael Moneo Vallés), hasta lograr el cierre de la manzana (Navascués Palacio 1982 y 2015; Serrano García 2015).

El privilegio de emisión fue renovado en 1891 por otros treinta años y se amplió el tope de emisión de 750 millones a 1.500 millones. El crecimiento del Banco se reflejó principalmente en el gran aumento del volumen de billetes en circulación, que pasó de 71 millones de pesetas en 1874 a 1.518 millones en 1899 y a 1.974 millones en 1914. Las razones de este aumento deben buscarse en la demanda de crédito por parte del Tesoro, el crecimiento de la economía y la progresiva preferencia del público por el papel moneda frente a la moneda metálica. Fueron años de grandes beneficios para el Banco y sus accionistas. El decreto de emisión había convertido al Banco de España en un verdadero «banco nacional» (Anes 1974; Martín-Aceña 2017, p. 34).

El Banco colaboró con eficacia en el Plan de Estabilización de Villaverde. El convenio firmado con el Estado en 1899 garantizaba la prestación de una serie de medidas que serían claves, a saber, la reducción del tope de emisión de 2.500 millones a 2.000 millones de pesetas, la reducción a la mitad del interés de la deuda de ultramar que guardaba en cartera y un nuevo préstamo de cien millones de pesetas al Ministerio de Hacienda.

Hacia final de siglo, el Banco de España dominaba el sector bancario, y su capital representaba un 43 % de todo el capital bancario español. No tenía encomendadas, en principio, ninguna de las funciones propias de un banco central, si exceptuamos la de ser banquero del Estado. Pero, por su carácter de emisor exclusivo, el Banco asumía otras funciones de un banco central, como la regulación de la oferta monetaria conjuntamente con el Ministerio de Hacienda. En

1913 actuó por primera vez como prestamista en última instancia, al acudir al rescate del Banco Hispano Americano, que había suspendido pagos, mediante la concesión de un crédito de 12 millones de pesetas, resultando la intervención decisiva en la recuperación de la confianza del público en la entidad privada. A partir de entonces, ejerció el papel de prestamista en última instancia con otros bancos (Tortella 2006, p. 128).

Fue la Ley de Ordenación Bancaria de 1921, o Ley Cambó, la que fijó por primera vez las funciones del Banco de España como banco central, prestamista en última instancia y ejecutor de la política monetaria y cambiaria del Gobierno, marcando durante los siguientes años el marco institucional en que se desarrollaría la actividad del Banco, al tiempo que definía sus relaciones con el Tesoro y con los bancos privados.

Durante la Guerra Civil española (1936-1939), la comunidad monetaria se escindió, no reconociendo cada bando en conflicto validez a los billetes del otro bando. A su vez, el Banco se dividió en dos instituciones independientes, controladas respectivamente por el Gobierno de la República y el Gobierno franquista, cada una con sus respectivos órganos de gobierno. La administración afín al Gobierno republicano permaneció en Madrid hasta que la capital de la República fue trasladada a Valencia en noviembre de 1936, y posteriormente a Barcelona en septiembre de 1937. El gobernador continuó siendo Luis Nicolau D'Oliver. En Burgos, el subgobernador primero, Pedro Pan, junto con los consejeros que se habían pasado a la zona, organizaron la administración del Banco de España del bando franquista. Cada administración realizó sus propias emisiones de billetes y facilitó a sus respectivos Gobiernos el dinero necesario para sostener los gastos de la guerra. Al finalizar la contienda, la institución fue reunificada. Uno de los episodios más conocidos de aquellos días fue la pérdida casi total de las reservas de oro del Banco de España, acumuladas por la entidad sobre todo durante la Primera Guerra Mundial. Por orden del Gobierno, la totalidad del oro custodiado en la recién estrenada cámara acorazada del Banco de España fue trasladado en septiembre de 1936 a los polvorines de La Algameca, en la base naval de Cartagena, desde donde a su vez se transportó una parte a Francia para su venta y otra a Moscú para su depósito y posterior venta. Al final, el oro acumulado durante la Primera Guerra europea se empleó durante la Guerra Civil para la compra de armamento y municiones (Sardá 1970; Martín-Aceña 2001).

Una de las medidas de normalización monetaria tomadas tras la finalización de la contienda fue la Ley de 13 de marzo de 1942, que determinó la liquidación de los ejercicios del Banco de España de 1939 a 1941, reunificando los balances de las dos entidades que actuaron durante el conflicto. La fusión implicó la baja en el pasivo de los billetes en circulación de la zona republicana y la eliminación del activo total de las reservas de oro y de los anticipos del Banco al Tesoro republicano (Martín-Aceña 2006, p. 154).

La Ley de Ordenación Bancaria de 1946 renovó el privilegio de emisión de billetes y, aunque no nacionalizó el Banco, lo sometió a una estricta reglamentación, pasando todas las atribuciones en

materia de política monetaria interior al Ministerio de Hacienda y las de política monetaria exterior al Instituto Español de Moneda Extranjera (IEME), dependiente del Ministerio de Comercio. Durante el período autárquico, el intervencionismo estatal caracterizó las relaciones de las autoridades nacionales con el Banco de España.

El Plan de Estabilización de 1959 puso fin a la autarquía, España abandonó el aislamiento y se abrió al exterior, ingresando en el Fondo Monetario Internacional, en el Banco Internacional de Reconstrucción y Desarrollo y en la Organización Europea para la Cooperación Económica. La Ley 2/1962, de 14 de abril, dictó las Bases de Ordenación del Crédito y la Banca, creando un nuevo marco institucional para las actividades de las entidades de crédito y ahorro. Parte importante de esa reforma fue la nacionalización del Banco de España por el Decreto Ley 18/1962, de 7 de junio. Al instituto emisor se le otorgaron atribuciones de un banco central, como la emisión de billetes de curso legal, la ejecución de la política monetaria con arreglo a las directrices del Gobierno, el control y vigilancia de la banca privada y la regulación del mercado del dinero. El movimiento de pagos exteriores y la constitución de reservas metálicas y de divisas no le fueron encomendados hasta finales de 1969, cuando se traspasaron las funciones operativas del IEME al Banco de España (Decreto 2799/1969, de 14 de noviembre). En 1973 se extinguió el IEME (Decreto Ley 6/1973, de 17 de julio), dividiéndose sus funciones entre el Banco de España y el Ministerio de Comercio. Al primero se le traspasaron el movimiento de pagos exteriores, la centralización de las reservas metálicas y de divisas y las demás funciones de carácter operativo ejercidas por el instituto; al segundo, las funciones de carácter administrativo, para lo que se creó la Dirección General de Transacciones Exteriores, dependiente de Ministerio de Comercio.

La Ley 30/1980, de 21 de junio, de Órganos Rectores del Banco de España, le confirió un alto grado de autonomía, al tiempo que le transfirió la totalidad de la responsabilidad en materia de supervisión y disciplina bancarias, mientras que la Ley 13/1994, de 1 de junio, de Autonomía del Banco de España, le hizo totalmente responsable de la política monetaria, garantizando su independencia respecto del Gobierno. En 1998 el Banco se integró en el Sistema Europeo de Bancos Centrales (SEBC), de modo que la política monetaria se transfirió al Banco Central Europeo. En 2014 se realizó el traspaso de las funciones de supervisión de las entidades más significativas al Mecanismo Único de Supervisión.

#### FUENTES:

Anes Álvarez, Rafael, «El Banco de España (1874-1914): Un Banco nacional», en Gabriel Tortella Casares (dir.), *La banca española en la Restauración, I. Políticas y Finanzas*, Madrid, Banco de España, 1974.

Hamilton, Earl J., «El Banco Nacional de San Carlos (1782-1829)», en *El Banco de España. Una historia económica*, Madrid, Banco de España, 1970, pp. 197-231.

Malo de Molina, José Luis, y Pablo Martín-Aceña, *Un siglo de historia del sistema financiero español*, Madrid, Alianza, 2011.

Martín-Aceña, Pablo, «Los problemas monetarios durante la Guerra Civil española», *Studia histórica. Historia contemporánea*, 3 (1985), pp. 119-126.

— *El oro de Moscú y el oro de Berlín*, Madrid, Taurus Historia, 2001.

— «El Banco de España y el sistema financiero, 1914-1962», en *150 años de historia del Banco de España, 1856-2006*, Madrid, Banco de España, 2006, pp. 135-164.

— *The Banco de España, 1782-2017. The history of a central bank*, Madrid, Banco de España (*Estudios de Historia Económica*, 73), 2017.

Navascués Palacio, Pedro, «El Banco de España en Madrid. Génesis de un edificio», en *El Banco de España dos siglos de historia 1782-1982* [cat. exp.], Madrid, Banco de España, 1982, pp. 91-129.

— «Arquitectura del Banco de España», en Elena Serrano García (ed.), *Planos históricos de los edificios del Banco de España: Madrid y sucursales*, Madrid, Banco de España, 2015, pp. 11-38.

Sardá Dexeus, Juan, «El Banco de España, 1931-1962», en *El Banco de España. Una historia económica*, Madrid, Banco de España, 1970, pp. 419-479.

Serrano García, Elena (ed.), *Planos históricos de los edificios del Banco de España: Madrid y sucursales*, Madrid, Banco de España, 2015.

— «El Banco de San Carlos y la Ilustración», en *III centenario del nacimiento de Carlos III*, Madrid, Instituto de Estudios Madrileños (*Biblioteca de Estudios Madrileños, XLV Ciclo de Conferencias*), 2017

Tedde de Lorca, Pedro, «El Banco de San Carlos desde 1782 a 1982», en *El Banco de San Carlos, dos siglos de historia, 1782-1982* [cat. exp.], Madrid, Banco de España, 1982, pp. 27-73.

— *El Banco de San Carlos, 1782-1829*, Madrid, Alianza Editorial y Banco de España, 1988.

— *El Banco de San Fernando, 1829-1856*, Madrid, Alianza Editorial y Banco de España, 1999a.

— «Del Banco de San Carlos al de España: la formación de un banco central», en Gonzalo Anes (ed.), *Historia económica de España. Siglos XIX y XX*, Barcelona, Galaxia Gutenberg, 1999b, pp. 423-467.

— «El Banco de España. 1856-1874», en *150 años de historia del Banco de España, 1856-2006*, Madrid, Banco de España, 2006, pp. 69-108.

— *El Banco de España y el Estado liberal, 1847-1874*, Madrid, Gadir Editorial, 2015.

Tortella Casares, Gabriel (dir.), *La banca española en la Restauración, I: Política y finanzas; II: Datos para una historia económica*, Madrid, Servicio de Estudios del Banco de España, 1974.

— «El Banco de España: una nueva potencia financiera, 1874-1914», en *150 años de historia del Banco de España, 1856-2006*, Madrid, Banco de España, 2006, pp. 109-134.

## ALCANCE Y CONTENIDO

En el Archivo Histórico del Banco de España se conservan los documentos generados en el ejercicio de sus funciones por el Banco de San Carlos (1782-1829), el Banco de San Fernando (1829-1856), el Banco de Isabel II (1844-1847) y el Banco de España (1856-). A los efectos de organización del Archivo, ya en el siglo XIX los documentos de estas entidades se clasificaron por su vinculación directa con los grandes órganos de producción de la entidad, los cuales dieron origen a las cuatro primeras grandes secciones en las que se articula actualmente el archivo: Órganos de Gobierno, Secretaría, Intervención y Caja, esta última dividida desde 1852 en Caja de Efectivo y Caja de Efectos. En cada una de ellas se agrupan, por consiguiente, los documentos procedentes de dichos órganos productores, de los cuatro bancos mencionados, sin solución de continuidad entre unos y otros.

En 1858 se crean las dos primeras sucursales (Valencia y Alicante) y, a partir de 1874, el resto, alcanzando el número de setenta sucursales y seis agencias en 1957. Los documentos generados propiamente por las sucursales y agencias del Banco forman la sección de Sucursales.

A semejanza de otras instituciones, hacia 1870 se creó en el Banco de España el Registro, donde se centraliza la recepción y expedición de documentos y escritos y su registro. Todos estos documentos conforman la sección Archivo del Registro.

No se crearon nuevas oficinas en el Banco hasta principios del siglo XX —Dirección General de Sucursales, Operaciones y Asesoría Jurídica, en 1901—, constituyendo los documentos procedentes de estas oficinas tres nuevas secciones del Archivo. En 1930 se creó el Servicio de Estudios, que en el Archivo constituye una nueva sección.

La nacionalización de 1962, que sienta las bases para la conversión del Banco de España en el banco central de la nación, le otorgó nuevas funciones, reflejo de las cuales se generaron en el Archivo nuevas secciones. En concreto, el Decreto Ley 18/1962, de 7 de junio, de nacionalización y reorganización del Banco de España, le atribuyó las funciones de control e inspección de la banca privada, hasta entonces encomendadas a la Dirección General de Banca, Bolsa e Inversiones, dependiente del Ministerio de Hacienda, creándose a tal efecto la oficina de Banca Privada. La sección Banca Privada constituye, por consiguiente, una nueva sección del Archivo y en ella se conservan no solo los documentos generados por el propio Banco de España en el ejercicio de su función supervisora, sino también los documentos que se habían tramitado en los organismos antecesores de algunas de las funciones que se encomiendan al Banco, a saber, la Dirección General de Banca, Bolsa e Inversiones (Ministerio de Hacienda) y con ella la Dirección General de Previsión (Ministerio de Trabajo), que se transfieren al Banco.

Para asumir las funciones operativas ejercidas por el Instituto Español de Moneda Extranjera (IEME) hasta 1969, se creó en 1973 en el Banco de España el Departamento Extranjero, cuyo reflejo documental en el Archivo es la sección Departamento Extranjero, en la que se integraron asimismo los documentos transferidos desde el IEME relativos a las funciones asumidas. En efecto, por Orden de Presidencia de Gobierno de 6 de septiembre de 1973, los documentos, antecedentes y archivo del extinguido IEME se dividieron entre el Banco de España y el Ministerio de Comercio, trasladándose a cada organismo los documentos correspondientes a las funciones que asumía.

La conversión del Banco de España en el banco central del país lo transformó en su organización y funciones. Adquirió mayor complejidad administrativa, generándose oficinas nuevas, algunas de las cuales nacieron de otras previamente existentes. A partir de 1970 surgieron, entre otras, las oficinas de Personal, Inspección de los Servicios y Administración y Obras, todas ellas consecuencia de una importante reorganización administrativa, cuyos documentos generaron nuevas secciones del Archivo.

El actual Archivo Histórico del Banco de España ha heredado de sus antecesores la conformación de una sección un tanto atípica, la sección Libros de contabilidad, copiadore de cartas y otros registros, formada por la reunión de todos aquellos documentos generados de modo encuadrado, con independencia de las oficinas que los producían. Eso significa que en ella se agrupan los documentos encuadrados de una gran parte de los órganos productores del Banco: Secretaría, Intervención, Caja de Efectivo o Metálico, Caja de Efectos o Valores, Operaciones, Dirección General de Sucursales, Banca Privada y Personal, que al ingresar en el Archivo fueron desagregados de sus secciones de procedencia para integrarse en la sección Libros. Por consiguiente, para conocer la producción documental de cada uno de esos órganos productores, se deben analizar, además de los documentos custodiados en sus secciones correspondientes, los conservados en la sección Libros de contabilidad, copiadore de cartas y otros registros.

En 1997, la Asociación Española de Banca cedió al Archivo Histórico del Banco de España parte de los documentos del extinguido Consejo Superior Bancario (1921-1994), que conforman la sección Consejo Superior Bancario.

Con objeto de mejorar su preservación o debido a su propio modo de ser generados, se conservan varias colecciones de documentos, a saber, Colección de planos de arquitectura, Colección de fotografías, Colección de títulos mercantiles y Colección de letras de cambio.

Por último, determinados altos cargos del Banco han ido transfiriendo sus archivos al cese de su actividad. Con esos documentos se ha ido formando la sección Alta administración, que se subdivide en tantas partes como remitores existen.



Las secciones o 1.<sup>as</sup> divisiones del fondo documental del Archivo Histórico del Banco de España son las siguientes:

1. Órganos de Gobierno.
2. Secretaría.
3. Intervención.
4. Caja de Efectivo o Metálico.
5. Caja de Efectos o Valores.
6. Sucursales.
7. Archivo del Registro.
8. Dirección General de Sucursales.
9. Operaciones.
10. Servicios Jurídicos.
11. Servicio de Estudios.
12. Banca Privada.
13. Departamento Extranjero.
14. Personal.
15. Inspección de los Servicios.
16. Administración y Obras.
17. Libros de contabilidad, copiadores de cartas y otros registros.
18. Consejo Superior Bancario.
19. Colección de planos de arquitectura.
20. Colección de fotografías.
21. Colección de títulos mercantiles.
22. Colección de letras de cambio.
23. Alta administración.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre, identificación a través de documento oficial de identidad, solicitud de cita previa y expresión del tema de consulta.

#### INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN

Inventarios o Catálogos por Secciones.

#### NOTA DEL ARCHIVERO

Descripción preparada por Elena Serrano García, especialista en archivos. Archivo Histórico del Banco de España.

#### REGLAS O NORMAS

La descripción del fondo y 1.<sup>as</sup> divisiones de fondo se ha adaptado a las normas ISAD (G) (Norma Internacional General de Descripción Archivística).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 2018.

#### SECCIONES

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES.28079. AHBE/01.01

TÍTULO Órganos de gobierno

FECHAS 1782-

NIVEL DE DESCRIPCIÓN 1.<sup>a</sup> división de fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 805 libros, papel

#### NOMBRE DEL PRODUCTOR

- Junta General de Accionistas (1782-1962)
- Junta de Dirección (1783-1794) / Junta de Gobierno (1794-1849) / Dirección [Banco de Isabel II] (1844-1847) / Consejo de Gobierno (1849-1923) / Consejo General (1923-1994) / Consejo de Gobierno (1994- )
- Comisión Ejecutiva (1852-1901) / Comisión de Operaciones (1901-1962)
- Comisión de Administración (1852-1962)
- Comisión de Intervención (1852-1962)
- Comisiones especiales de Estudios y Obras (1856-1962)
- Comisión de Sucursales (1874-1962)
- Comisión de Emisión (1900-1962)
- Consejo Ejecutivo (1962-1994) / Comisión Ejecutiva (1994- )

NOTA: Cuando los órganos productores han sufrido cambios en su denominación, estos han quedado reflejados en su epígrafe correspondiente con indicación de las fechas extremas vigentes para cada denominación.

**HISTORIA INSTITUCIONAL** Durante el largo período en el que el Banco de España y sus antecesores fueron entidades privadas (1782-1962), su gobierno se basó en la existencia de dos órganos principales: la Junta General de Accionistas, representación de la propiedad, y el Consejo de Gobierno, que tenía delegado por los accionistas el gobierno y administración de la entidad.

La Junta de Accionistas, que se reunió por primera vez en diciembre de 1782, no cambió de nombre a lo largo de sus ciento ochenta años de existencia. Sin embargo, el Consejo de Gobierno recibió distintas denominaciones: Junta de Dirección (1783-1794), Junta de Gobierno (1794-1849), Consejo de Gobierno (1849-1923), Consejo General (1923-1994) y, de nuevo, Consejo de Gobierno (1994- ).

A partir de 1852, el Consejo se dividió en Comisiones, formadas cada una de ellas por una parte de los miembros del Consejo. En origen, las Comisiones fueron tres: Ejecutiva, de Administración y de Intervención, a las que se añadió la de Sucursales en 1874 y la de Emisión en 1900. Todas ellas prolongaron su existencia hasta la nacionalización del Banco en 1962. Adicionalmente, se formaban comisiones *ad hoc* para el estudio de temas puntuales, como la Comisión especial de Estudios y Obras (1856-1962), que estudiaba una variedad de temas, tales como la confección y amortización de billetes, la reforma de los estatutos o las obras en los edificios, entre otros.

Desde la nacionalización del Banco de España en 1962, los órganos de gobierno han sido los actuales Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva, anteriormente denominados Consejo General (1962-1994) y Consejo Ejecutivo (1962-1994), respectivamente.

**ALCANCE Y CONTENIDO** Esta sección agrupa los libros de acuerdos de los órganos de gobierno del Banco de España y sus antecesores desde 1782, además de los del Banco de Isabel II (1844-1847). En ellos se contienen las decisiones tomadas por los órganos de gobierno referidas a cualquiera de las funciones ejercidas por el Banco y las actividades desempeñadas, como normas de funcionamiento interno, operaciones financieras con otros bancos, empresas, organismos y particulares, operaciones con el Gobierno, Servicio de Tesorería del Estado, deuda pública, fabricación y circulación de billetes, asuntos judiciales, personal, gestión de edificios o administración de sucursales. Por ser los documentos de los órganos de gobierno de la institución, su valor informativo es máximo. En esta sección se incluye, asimismo, un conjunto de representaciones del Banco al Gobierno, reales órdenes e informes, de fechas comprendidas entre 1786 y 1811.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.02

**TÍTULO** Secretaría

**FECHAS** 1782-

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 4.600 unidades de instalación, papel

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Secretaría (1783- )

**HISTORIA INSTITUCIONAL** La Secretaría se encarga de todos los asuntos relacionados con los órganos de gobierno y con las acciones y los accionistas, siendo el secretario quien ostenta la responsabilidad de firmar las actas. La Secretaría se responsabiliza del Archivo, centraliza la correspondencia exterior (el Registro General depende de ella) y hasta 1901 se encargó de la gestión de la cartera del Banco. Además, desde los tiempos del Banco de San Carlos, la Secretaría asumió competencias sobre todos aquellos asuntos no delegados específicamente en los reglamentos a ninguna otra oficina, por lo que en esta sección del Archivo se contiene una gran diversidad de materias.

**ALCANCE Y CONTENIDO**

- Acciones y accionistas, donde se incluyen las acciones originales de los bancos de San Carlos y de Isabel II, además de traspasos, registros, reclamaciones y cualquier asunto relacionado con las acciones y los accionistas.
- Asuntos judiciales.

- Bienes muebles e inmuebles del Banco: compra de edificios y solares, proyectos de arquitectura, arrendamientos, obras en los edificios, compra de enseres.
- Billetes: emisión, fabricación, circulación, amortización, falsificación.
- Comisionados: correspondencia con los comisionados del banco en plazas españolas y en las principales capitales europeas y americanas.
- Correspondencia con organismos y particulares.
- Deuda pública: emisión y amortización.
- Estados de situación general (cuentas del activo y del pasivo).
- Montepío y Caja de pensiones.
- Personal: expedientes personales, nóminas, escalas, movimientos, concursos y oposiciones.
- Quiebras y suspensiones de pago.
- Recaudación de contribuciones: documentación generada a partir del cometido asumido por el Banco en la recaudación de las contribuciones directas entre 1867 y 1888 por convenio celebrado con el Gobierno.
- Régimen interior: documentos sobre creación, organización, funcionamiento y reglas de funcionamiento internas.
- Relaciones del Banco con organismos oficiales, especialmente con el Gobierno y con el Ministerio de Hacienda (Dirección General del Tesoro y Dirección General de la Deuda). Se incluyen en esta serie correspondencia, convenios, anticipos, créditos y reales órdenes.
- Relaciones del Banco con otros bancos, casas de comercio y empresas, tanto españolas como extranjeras: operaciones de financiación, contratos y convenios con casas de banca y sociedades, negociación de efectos comerciales.
- Sucursales y agencias: gestiones realizadas para instalar las sucursales, asuntos relativos a la fusión de los bancos locales, elección de edificios para sede, designación de administradores y personal, correspondencia con los antiguos comisionados y autoridades locales. A partir de 1901, todos estos asuntos pasan a ser gestionados por la Dirección General de Sucursales.
- Tribunal de Canje de Billetes: documentación generada por dicho organismo, constituido en la central del Banco de España por Decreto del Ministerio de Hacienda de 27 de agosto de 1938, para resolver las solicitudes de canje de billetes puestos en circulación en fecha anterior a 18 de julio de 1936.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.03

**TÍTULO** Intervención

**FECHAS** 1783-

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 15.152 unidades de instalación, papel

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Intervención (1783- )

**HISTORIA INSTITUCIONAL** Según la Real Cédula de creación del Banco de San Carlos de 2 de junio de 1782, el Tenedor general de libros, llamado más adelante Interventor, cuyo nombramiento correspondía a la Junta General de Accionistas, tenía como función principal la realización de todos los asientos de ingresos y gastos que se producían. La Intervención tiene a su cargo la cuenta y razón del activo y pasivo del banco y la fiscalización de todas sus operaciones (Reglamento del Banco de España de 1923).

**ALCANCE Y CONTENIDO** Las principales series generadas por Intervención, al ser en formato encuadernado, se encuentran descritas en la Sección 17. Libros de contabilidad, copiadores de cartas y otros registros (Mayores, Diarios, Inventarios y Balances y otros registros auxiliares de contabilidad). En la sección de Intervención se conservan únicamente los documentos no encuadernados, principalmente las series Documentación diaria de contabilidad, Obligaciones de bienes nacionales (desamortización), Depósitos y expedientes de emisión, amortización y falsificación de billetes. Varias de las series de Intervención se producen de modo ininterrumpido desde 1783 hasta hoy.

**UNIDADES DE DESCRIPCIÓN RELACIONADAS** Ver otra documentación generada por Intervención en la Sección 17. Libros de contabilidad, copiadores de cartas y otros registros.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.04

**TÍTULO** Caja de Efectivo o Metálico

**FECHAS** 1848-

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 57 unidades de instalación, papel

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Caja (1783-1848) / Caja de Efectivo (1848-1971) / Emisión y Caja de Efectivo (1971-1987) / Emisión y Caja (1987- )

**HISTORIA INSTITUCIONAL** La Caja de Efectivo tiene como función principal la realización de todos los ingresos y pagos en metálico y billetes (Reglamento del Banco de España de 1856).

**ALCANCE Y CONTENIDO** Las principales series generadas por la Caja de Efectivo, al ser en formato encuadernado, se encuentran descritas en la Sección 17. Libros de contabilidad, copiadores de cartas y otros registros. En la sección de Caja de Efectivo se conservan únicamente los documentos no encuadernados, como Nombramiento de claveros y otra documentación no seriada.

**UNIDADES DE DESCRIPCIÓN RELACIONADAS** Ver otra documentación generada por Caja de Efectivo en la Sección 17. Libros de contabilidad, copiadores de cartas y otros registros.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.05

**TÍTULO** Caja de Efectos o Valores

**FECHAS** 1848-1982

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 110 unidades de instalación, papel

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Caja (1783-1848) / Caja de Efectos (1848-1922) / Caja de Valores (1922-1986)

**HISTORIA INSTITUCIONAL** En la Caja de Efectos en Custodia ingresaban todos los efectos públicos, tanto del Estado como de sociedades y corporaciones, las alhajas y demás valores que no fueran metálico o billetes al portador (Reglamento del Banco de España de 1876).

**ALCANCE Y CONTENIDO** Las principales series generadas por la Caja de Efectos o Valores, al ser en formato encuadernado, se encuentran descritas en la Sección 17. Libros de contabilidad, copiadores de cartas y otros registros.

**UNIDADES DE DESCRIPCIÓN RELACIONADAS** Ver otra documentación generada por la Caja de Efectos en la Sección 17. Libros de contabilidad, copiadores de cartas y otros registros.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.06

**TÍTULO** Sucursales

**FECHAS** 1858-

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 46.470 unidades de instalación, papel

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Sucursales y agencias del Banco de España (1858- )

**HISTORIA INSTITUCIONAL** Las primeras sucursales del Banco, siendo aún Banco de San Fernando, se crearon en 1858 en Valencia y Alicante. El monopolio de emisión concedido al Banco de España en 1874 está en el origen de la creación del resto de las sucursales que, entre dicho año y 1957, alcanzaron el número de setenta sucursales en territorio nacional y seis agencias en el exterior. Las sucursales fueron una pieza fundamental en la difusión del billete a raíz del monopolio de emisión, dado que durante un tiempo los billetes solo podían convertirse donde se habían emitido. En 1960 cerraron las agencias de Tánger, Larache y Tetuán, en 1966 la de París y en 1980 la de Londres. Entre 1978 y 1982 se clausuraron las primeras dieciocho sucursales. Entre 2002 y 2004 se cerraron treinta y en 2011 las últimas siete. Actualmente permanecen abiertas únicamente quince sucursales (consultar listado de sucursales en el Cuadro 1).

**ALCANCE Y CONTENIDO** La sección Sucursales, subdividida en tantas divisiones como sucursales establecidas, contiene los



documentos generados directamente en las sucursales relativos a las funciones delegadas en ellas, por lo que sus series documentales tienen su correlación directa con las generadas en la central (Madrid): Memorias, Correspondencia, Documentación relativa a acciones y accionistas, Listas de acreditados, Poderes, testamentarías y providencias judiciales, Escrituras de sociedades mercantiles, Bienes muebles e inmuebles, Libros de contabilidad y Canje de billetes. Esta documentación refleja muy bien la actividad económica y mercantil local.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.07

**TÍTULO** Archivo del Registro

**FECHAS** 1806-

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 3.131 unidades de instalación, papel

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Registro [1870- ]

**HISTORIA INSTITUCIONAL** Se desconoce la fecha precisa de creación del Registro del Banco de España, pero es factible que sea en la década de 1870. Orgánicamente siempre ha dependido de Secretaría General, aunque forme una sección de archivo independiente. Tiene como función la recepción de solicitudes, escritos y comunicaciones al Banco y su registro, así como la expedición de comunicaciones desde el Banco y su registro.

**ALCANCE Y CONTENIDO** El Archivo del Registro, organizado de modo alfabético por los nombres de los clientes del Banco, está formado por los escritos de entrada y salida por Registro y por todos aquellos documentos justificativos de apertura y movimiento de cuentas y depósitos, como escrituras de constitución de sociedades, poderes y testamentarías. La particularidad del procedimiento de archivado seguido por el Registro ha hecho generar verdaderos expedientes administrativos por clientes, en los que se pueden seguir las tramitaciones completas de los asuntos gestionados. Se encuentran expedientes de clientes particulares, así como de sociedades y organismos. A los expedientes les acompañan los libros registro de entrada y salida de documentos.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.08

**TÍTULO** Dirección General de Sucursales

**FECHAS** 1860-1975

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 627 unidades de instalación, papel

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Dirección General de Sucursales (1901-1970)

**HISTORIA INSTITUCIONAL** Oficina creada en 1901 que asume la gestión centralizada de todos los asuntos relacionados con las sucursales. La Dirección General de Sucursales tiene a su cargo el examen, estudio y análisis de todos los asuntos referentes a las sucursales y a las operaciones que estas realicen (Reglamento del Banco de España de 1923). La Dirección General de Sucursales se encargó de una gran variedad de asuntos, como la realización de estadísticas, la inspección de cartera, la inspección interna, los valores mobiliarios y la gestión de los asuntos relacionados con bienes muebles e inmuebles. Desaparece en 1970, pasando las sucursales a relacionarse directamente con los servicios u oficinas del Centro a los que correspondían los asuntos de su naturaleza.

**ALCANCE Y CONTENIDO** Las principales series identificadas son Bienes muebles e inmuebles, Correspondencia del centro con las sucursales, Informes y memorias de los directores, Inspección de cartera, Valores en suspenso y Visitas de inspección.

**UNIDADES DE DESCRIPCIÓN RELACIONADAS** Ver otra documentación generada por la Dirección General de Sucursales en la Sección 17. Libros de contabilidad, copiadores de cartas y otros registros.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.09

**TÍTULO** Operaciones

**FECHAS** 1876-

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 900 unidades de instalación, papel

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Operaciones (1901- )

**HISTORIA INSTITUCIONAL** La Oficina de Operaciones, creada en el año 1901, tenía a su cargo la ejecución de las operaciones de descuento y préstamo, giro, negociación de efectos y todas aquellas otras inherentes a la Cartera del Banco, tanto dentro de España como en el extranjero (Reglamento de 1901). Así mismo, se encargaba de las cuentas de los organismos internacionales. Anteriormente a su creación, dichas funciones eran ejercidas por Secretaría General.

**ALCANCE Y CONTENIDO** Las principales series de Operaciones son Descuentos, Préstamos, Créditos, Giros, Corresponsales nacionales y extranjeros, Tesorería del Estado, Compraventa de valores, Divisas y créditos con el extranjero e Informes comerciales.

**UNIDADES DE DESCRIPCIÓN RELACIONADAS** Ver otra documentación generada por Operaciones en Sección 17. Libros de contabilidad, copiadores de cartas y otros registros, especialmente los Copiadores de cartas.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.10  
**TÍTULO** Servicios Jurídicos  
**FECHAS** 1917-  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 55 unidades de instalación, papel  
**NOMBRE DEL PRODUCTOR**  
Asesoría Jurídica (1901-1982) / Servicios Jurídicos (1982-2002) / Departamento Jurídico (2002- )

**HISTORIA INSTITUCIONAL** Oficina creada en 1901 para el despacho de los asuntos jurídicos y la realización de informes legales. Hasta 1901 los asuntos jurídicos se llevaron desde la Secretaría General, por lo que los antecedentes de las series de los Servicios Jurídicos se encuentran en la Secretaría.

**ALCANCE Y CONTENIDO** Principales series: expedientes contenciosos e informes jurídicos.

**UNIDADES DE DESCRIPCIÓN RELACIONADAS** Sección Secretaría, series Quiebras y suspensiones de pago y asuntos judiciales (1783-1933).

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.11  
**TÍTULO** Servicio de Estudios  
**FECHAS** 1932-  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 72 unidades de instalación, papel  
**NOMBRE DEL PRODUCTOR**  
Servicio de Estudios (1930- )

**HISTORIA INSTITUCIONAL** El Servicio de Estudios fue creado en diciembre de 1930, en respuesta a la crisis económica mundial, con la finalidad de prestar asesoramiento a las autoridades monetarias y estudiar la economía española e internacional.

**ALCANCE Y CONTENIDO** Su principal serie es la de Informes económicos, financieros y monetarios.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.12  
**TÍTULO** Banca Privada  
**FECHAS** 1919-  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 2.251 unidades de instalación, papel  
**NOMBRE DEL PRODUCTOR**  
Dirección General de Previsión (Ministerio de Trabajo) (1926-1957) / Dirección General de Banca y Bolsa (Ministerio de Hacienda) (1938-1962) / Oficina de Banca Privada (Banco de España) (1962-1977) / Inspección/ Supervisión (1977-)

**HISTORIA INSTITUCIONAL** La Ley 2/1962, de 14 de abril, sobre bases de ordenación del crédito y de la Banca, encomendó al Banco de España la inspección de la banca privada, hasta ese momento ejercida por el Ministerio de Hacienda a través de la Dirección General de Banca, Bolsa e Inversiones. Desde entonces, el Banco de España vela por la solvencia, estabilidad y viabilidad de las entidades de crédito y otras instituciones cuya supervisión tiene asignada. Al asumir la función supervisora desde la Dirección General de Banca y Bolsa, creada en 1938, al Banco de España se le traspasaron los documentos relativos a la función asumida desde dicho organismo. Por otra parte, las cajas de ahorro dependieron del Ministerio de Trabajo entre 1928 y 1957, en concreto de la Dirección General de Previsión. En 1957, por Decreto de 10 de mayo, la Dirección General de Banca y Bolsa asumió la ordenación y vigilancia de las cajas de ahorros, y todos los documentos relativos a la función que asumía le fueron traspasados desde la Dirección de Previsión. Por consiguiente, cuando en 1962 se encomiendan al Banco de España las funciones de inspección de la banca privada, junto a los documentos de la Dirección General de Banca y Bolsa se transfieren también los de la Dirección General de Previsión relativos a la supervisión de las cajas.

**ALCANCE Y CONTENIDO** Las principales series de la sección son: Acciones y accionistas; Balances públicos y confidenciales de bancos, cajas de ahorro y cajas rurales; Documentación acreditativa de la personalidad de bancos y cajas de ahorros para su inscripción en los registros correspondientes; Cámara de Compensación; Cartera de valores; Censura de publicidad; Creación de bancos; Correspondencia con las entidades; Coeficientes de caja, liquidez, garantía e inversión; Estructura del crédito por actividades; Estructuras de la banca privada; Expansión bancaria; Fusiones y absorciones bancarias; Informes, memorias y estudios económicos; Operaciones de financiación; Posición de las cuentas corrientes de la banca privada con el Banco de España.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.13  
**TÍTULO** Departamento Extranjero  
**FECHAS** 1938-2000  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 25.800 unidades de instalación, papel  
**NOMBRE DEL PRODUCTOR**  
Instituto Español de Moneda Extranjera (Ministerio de Industria y Comercio) (1939-1973) / Departamento Extranjero-Departamento Internacional (Banco de España) (1973-2000)

**HISTORIA INSTITUCIONAL** El Instituto Español de Moneda Extranjera (IEME) se creó por Ley de 25 de agosto de 1939 como organismo dependiente del Ministerio de Industria y Comercio

para unificar las competencias que afectaban al mercado de divisas y al comercio exterior en general. La misma ley declaraba extinguido el Comité de Moneda Extranjera y transmitía la totalidad de su activo y pasivo al IEME. El instituto heredaba, en realidad, las funciones que había venido desempeñando hasta ese momento, desde 1929, el Comité Interventor del Cambio (CIC); más tarde, a partir de 1930, el Centro Regulador de Operaciones de Cambios (CROC); y el Centro Oficial de Contratación de Moneda (COCM), que en 1931 ostentaba ya el monopolio de comercio de divisas. En 1936 se publicó el Decreto de creación del Comité de Moneda Extranjera (CME), que asumiría los mismos cometidos en la llamada zona nacional que el Centro Oficial de Contratación de Moneda tuvo en la España republicana hasta el final de la guerra.

El IEME tuvo como función principal el control del mercado de divisas y del comercio exterior. Tenía competencias exclusivas en lo concerniente al cambio exterior de la peseta y el monopolio del control de cambios, compra y venta de divisas, compra y venta de oro y plata y de acciones de títulos extranjeros o empresas de cotización internacional.

En 1969, por Decreto de 14 de noviembre, las funciones operativas del IEME pasaron al Banco de España y, por tanto, al área del Ministerio de Hacienda y, más tarde, por Decreto-ley de 17 de julio de 1973, desapareció por completo el IEME, quedando dichas competencias adscritas al Banco de España, concretamente al Departamento Extranjero, que se creó a tal efecto. Las funciones administrativas quedaron encomendadas al Ministerio de Comercio, para cuya gestión se creó la Dirección General de Transacciones Exteriores. Como consecuencia de esta división de funciones se transfirió al Banco de España la parte del Archivo del IEME correspondiente a las funciones que asumía, mientras que la parte que respondía a funciones administrativas se transfirió al Archivo General de la Administración. El Departamento Extranjero, llamado a partir de 1987 Departamento Internacional, se deshizo en el año 2000, siendo distribuidas sus funciones entre varios departamentos del Banco.

**ALCANCE Y CONTENIDO** El Archivo del Departamento Extranjero, que integra sin solución de continuidad el archivo transferido por el propio IEME, se subdivide en varias subsecciones:

- Secretaría: agrupa los documentos que emanan de los órganos de gobierno del IEME y de sus directivos, como Actas del Consejo de Administración y del Comité Permanente, Memorias anuales del Consejo de Administración, Convenios y créditos exteriores, Relación con organismos internacionales, Expedientes diversos y Asuntos de régimen interior.
- Correspondencia: contiene el archivo centralizado de la correspondencia mantenida por los órganos productores del IEME y del Departamento Extranjero.

- Operaciones Exteriores: integra las series relativas a compras y ventas de oro y divisas.
- Control de Datos: contiene los documentos relativos a la preparación de estadísticas y autorizaciones de préstamos financieros.
- Intervención y Contabilidad: contiene las series de carácter interventor y contable.
- Valores: agrupa los documentos relativos a valores extranjeros y españoles de cotización internacional.
- Inspección: comprende los documentos relativos a la vigilancia en el cumplimiento de las disposiciones legales en materia de divisas.
- Personal: integra las series relacionadas con el personal adscrito al IEME.
- Comité Oficial de Reaseguros: agrupa la regulación en materia de divisas de las operaciones de seguros en el extranjero.
- Servicios Comerciales: contiene los documentos sobre el control de las licencias de exportación e importación.
- Actividades Financieras: agrupa las series relativas a inversiones y préstamos privados de extranjeros en España y de españoles en el extranjero, contratos y créditos financieros.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.14

**TÍTULO** Personal

**FECHAS** 1847-

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 519 unidades de instalación, papel

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Personal (1970-2001) / Recursos Humanos (2001-)

**HISTORIA INSTITUCIONAL** La Oficina de Personal se crea en 1970, asumiendo las funciones de administración y gestión de los asuntos relacionados con el personal del Banco, hasta entonces ejercidos por Secretaría General. En el año 2001 cambia su denominación a Departamento de Recursos Humanos.

**ALCANCE Y CONTENIDO** Principales series identificadas: Expedientes personales y Escalafones del personal.

**UNIDADES DE DESCRIPCIÓN RELACIONADAS** Ver otra documentación generada por la Oficina de Personal en la Sección 17. Libros de contabilidad, copiadores de cartas y otros registros. Ver además las series de personal de la Sección 02. Secretaría.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.15

**TÍTULO** Inspección de los Servicios

**FECHAS** 1903-

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo



**VOLUMEN Y SOPORTE** 680 unidades de instalación, papel

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Oficina de Inspección de los Servicios (1970-2001) /  
Auditoría Interna (2001- )

**HISTORIA INSTITUCIONAL** La Inspección de los Servicios se crea en 1970. Asume las funciones de vigilancia de la operativa de sucursales que anteriormente ejercía la Dirección General de Sucursales, pero extendiendo su ámbito de competencias a las oficinas centrales. Sus funciones son detectar errores, deficiencias o irregularidades y proponer medidas correctoras y disciplinarias, así como proponer la creación o supresión de servicios.

En 2001 se modifica la denominación del servicio que pasa a llamarse Auditoría Interna.

**ALCANCE Y CONTENIDO** Principales series identificadas: Datos estadísticos, Informes económicos de sucursales, Informes de visitas de inspección, Memorias anuales de sucursales, Informes de cierre de sucursales, Balances de la banca privada.

**UNIDADES DE DESCRIPCIÓN RELACIONADAS** Ver otra documentación generada por la Oficina de Inspección de los Servicios en la Sección 17. Libros de contabilidad, copiadore de cartas y otros registros.

Los antecedentes de las series relacionadas con la función de vigilancia de sucursales se encuentran en la sección Dirección General de Sucursales.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.16

**TÍTULO** Administración y Obras

**FECHAS** 1873-

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 500 unidades de instalación, papel

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Oficina de Administración y Obras (1973-2003) /  
Departamento de Adquisiciones y Servicios Generales  
(2003- )

**HISTORIA INSTITUCIONAL** La Oficina de Administración y Obras, creada en 1973, asumió de modo centralizado las competencias en adquisiciones, contratos, mantenimiento de edificios y obras, referentes tanto a las sucursales como a Madrid. Dichas funciones eran ejercidas previamente por Secretaría General y por la Dirección General de Sucursales.

**ALCANCE Y CONTENIDO** Principales series identificadas: Bienes muebles e inmuebles (obras y mantenimiento de edificios), Adquisiciones y Contratación de servicios.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.17

**TÍTULO** Libros de contabilidad, copiadore de cartas  
y otros registros

**FECHAS** 1704-

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 7.400 libros, papel

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Secretaría / Intervención / Caja de Efectos / Caja de Efectivo / Operaciones / Dirección General de Sucursales / Banca Privada / Personal / Inspección de los Servicios [ver fechas de existencia de los órganos en sus secciones correspondientes]

**HISTORIA INSTITUCIONAL** La sección Libros de contabilidad, copiadore de cartas y otros registros constituye una macroagrupación de todos los documentos encuadernados ingresados en el Archivo procedentes de diferentes órganos productores del Banco: Secretaría, Intervención, Caja de Efectos o Valores, Caja de Efectivo o Metálico, Operaciones, Dirección General de Sucursales, Banca Privada, Personal e Inspección de los Servicios. Como consecuencia de este modo de organización, la producción documental de cada uno de estos órganos productores se encuentra dividida entre su sección correspondiente y la sección Libros de contabilidad, copiadore de cartas y otros registros.

**ALCANCE Y CONTENIDO** Mayores, Diarios, Borradores del diario, Inventarios y balances, Arqueos, Registros de acciones y accionistas, Registros de confección, amortización y anulación de billetes, Registros de entrada y salida de efectos en la cartera del Banco, Registros de cuentas corrientes y depósitos, Registros de corresponsales y comisionados, Registros de Tesorería del Estado, Copiadore de cartas, Copiadore de reales órdenes, Escalafones de personal. Se incluyen asimismo varios libros de contabilidad de sociedades deudoras del Banco de San Carlos, de fechas anteriores a la creación de este.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.18

**TÍTULO** Consejo Superior Bancario

**FECHAS** 1926-1994

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 450 unidades de instalación, papel

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Consejo Superior Bancario (1921-1938; 1946-1994)

**HISTORIA INSTITUCIONAL** El Consejo Superior Bancario (CSB) fue un órgano consultivo del Ministerio de Hacienda en las materias de banca, creado al amparo de la Ley de Ordenación Bancaria de 1921. Desapareció por Decreto de 2 de marzo de 1938 y se reestableció con la Ley de Ordenación Bancaria de

31 de diciembre de 1946, con la imposición de la adscripción obligatoria a él de toda la banca privada. Para ello se exigía la inscripción en el Registro de Bancos y Banqueros, a cargo de la Dirección General de Banca y Bolsa. El director general de Banca y Bolsa asumió la presidencia del Consejo, mientras que la vicepresidencia le correspondió al subgobernador del Banco de España (Ley de Ordenación Bancaria de 1946). A partir del Decreto Ley 18/1962, de 7 de junio, las funciones hasta entonces encomendadas a la Dirección General de Banca y Bolsa en materia de disciplina e inspección de la banca privada quedaron atribuidas al Banco de España, que por delegación del ministro de Hacienda podía solicitar del CSB los informes que precisase en las materias de su competencia (Orden del Ministerio de Hacienda de 27 de octubre de 1962). En 1994 el CSB fue suprimido y la Asociación Española de Banca, que había sido creada en 1977, asumió sus funciones.

**ALCANCE Y CONTENIDO** La sección contiene como principales series: Actas del pleno del Consejo, Circulares, Ampliaciones de capital, Expedientes de elecciones, Correspondencia con organismos oficiales, Informes y elaboración de normas y procedimientos bancarios, Planes de expansión bancaria, Inscripción y bajas en el Registro de Bancos y Banqueros.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.19

**TÍTULO** Colección de planos de arquitectura

**FECHAS** 1858-

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 168 carpetas, papel y tela

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Secretaría / Dirección General de Sucursales / Administración y Obras / Sucursales / Operaciones [ver fechas de existencia de los órganos en sus secciones correspondientes]

**HISTORIA INSTITUCIONAL** Por razones de conservación, en la Colección de planos de arquitectura se han reunido los planos generados por varios órganos productores del Banco de España.

**ALCANCE Y CONTENIDO** La sección consta de los proyectos y planos de la mayoría de los edificios utilizados por el Banco a lo largo de su historia. La sección está organizada en torno a dos grandes grupos de planos, los de la sede de Madrid y los de las sedes de las sucursales. De los edificios de Madrid se conservan planos de la actual sede en Cibeles en sus diferentes fases de construcción, desde 1883, en que da comienzo la edificación del primer edificio, hasta 2006, en que se construye el último en la esquina de Alcalá con Marqués de Cubas. También se conservan planos del edificio del número 522 de la calle Alcalá. No se conserva, sin embargo, ningún plano de las sedes anteriores a la actual en las calles de la Luna (1783-1825), Mon-

tera (1825-1847) y Atocha (1847-1891). De las sucursales, se conservan planos tanto de los primeros edificios en los que aquellas se instalaron en régimen de alquiler o compra a partir de 1858 (Valencia y Alicante) y 1874 (resto de las sucursales) como de otros edificios a los que se van trasladando en busca de mejores ubicaciones y condiciones. También se conservan proyectos y planos de los edificios de las agencias de Tánger, Larache, Tetuán y Londres.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.20

**TÍTULO** Colección de fotografías

**FECHAS** 1863-

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 22.000 fotografías; papel, cristal, acetato

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Secretaría / Dirección General de Sucursales / Administración y Obras / Personal / Comunicación / Sucursales [fechas de existencia de los órganos en sus secciones correspondientes]

**HISTORIA INSTITUCIONAL** Por razones de conservación y necesidad de descripción intensiva, en la Colección de fotografías se han reunido las fotografías generadas por distintos órganos productores del Banco.

**ALCANCE Y CONTENIDO** La sección contiene principalmente fotografías de edificios ocupados por el Banco de España a lo largo de su historia, en Madrid y en sucursales, de empleados y de actos institucionales protagonizados por la entidad. Se trata de fotografías que pertenecen a expedientes administrativos y han sido descritas con detalle, manteniendo su vínculo con los expedientes a los que pertenecen.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES.28079. AHBE/01.21

**TÍTULO** Colección de títulos mercantiles

**FECHAS** 1840-1940

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** 1.ª división de fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 2.464 documentos simples, papel

**ALCANCE Y CONTENIDO** Colección de títulos mercantiles, especialmente acciones y obligaciones de empresas, así como de títulos de deuda pública, en su mayor parte españoles, aunque también algunos extranjeros. En cuanto a los primeros, están representados casi todos los sectores de la actividad mercantil: financiero, minero, siderúrgico, transportes marítimos y terrestres, naviero, alimentación y sector farmacéutico, entre otros. Respecto a la deuda pública, hay títulos de casi todas las emisiones de carácter estatal, y muchas de las municipales y regionales.

En conjunto, la colección constituye una buena representación del tejido empresarial y financiero español o relacionado con la vida mercantil española y de los modos de financiación del Estado entre mediados del siglo XIX y mediados del XX.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES.28079. AHBE/01.22

TÍTULO Colección de letras de cambio

FECHAS 1792-1885

NIVEL DE DESCRIPCIÓN 1.ª división de fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 5.803 documentos, papel

HISTORIA INSTITUCIONAL Colección de letras de cambio, en su mayor parte adquiridas por el Banco de España.

ALCANCE Y CONTENIDO Letras emitidas en más de setenta ciudades, la mayoría españolas, aunque también europeas e incluso americanas (La Habana) y asiáticas (Manila). En muchas de ellas aparece como librado la famosa casa de banca madrileña de Gabriel Bález y su viuda, establecida en Madrid desde mediados del siglo XVIII. En este conjunto de letras están representa-

das muchas de las más activas plazas comerciales del período e importantes comerciantes y banqueros, en cuyas transacciones comerciales intervenía de algún modo la ciudad de Madrid y el banquero Bález.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES.28079. AHBE/01.23

TÍTULO Alta administración

FECHAS 1908-

NIVEL DE DESCRIPCIÓN 1.ª división de fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 82 unidades de instalación, papel

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Gobernadores / Subgobernadores / Directores generales / Secretarios generales

ALCANCE Y CONTENIDO Documentos generados por gobernadores, subgobernadores, directores generales y secretarios generales en el transcurso de sus mandatos. Por su propia naturaleza no son documentos seriados, sino, más bien, correspondencia mantenida e informes relativos a asuntos de su competencia.



# ARCHIVO FUNDACIÓN BANCAJA

CARLOS CAPELLINO CARLOS

ARCHIVO FUNDACIÓN BANCAJA

EL 12 DE MAYO DE 1878 LA REAL SOCIEDAD ECONÓMICA de Amigos del País, a iniciativa de Juan Navarro Reverter, fundó la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia.

Durante los años 1883 y 1928 se produjo la consolidación de la entidad en la Comunidad Valenciana.

Entre 1940 y 1945, absorbió las cajas de cinco poblaciones valencianas: Alzira, Vila-real, Alberic, Xàtiva y Gandia, y se estableció en la ciudad de Albacete.

En 1991 se produjo uno de los acontecimientos más importantes de su historia: la fusión de las cajas de Valencia y Castellón, lo que dio paso a Bancaja, a la que se había integrado anteriormente la Caja de Segorbe y a la que se unió, más tarde, la Caja de Sagunto y, en 2001, la de Carlet.

En 2010, Bancaja y otras seis entidades transfirieron la totalidad de los activos y pasivos que constituían su negocio bancario al Banco Financiero y de Ahorros, S.A., matriz de Bankia. No formaron parte de la segregación la Obra Social, el Patrimonio Artístico y el Monte de Piedad, que permanecieron en el balance de Bancaja. Posteriormente, tras la nacionalización de Bankia, Bancaja quedó transformada por Ley en Fundación de Carácter Especial, en el año 2012.

En 2013 la Fundación de Carácter Especial procedente de Bancaja se fusionó con la antigua Fundación que gestionaba la Obra Social de Bancaja ya existente, naciendo en ese momento la actual Fundación Bancaja. Es una institución privada sin ánimo de lucro que da continuidad a la Acción Social y Cultural en su ámbito de actuación, así como a la actividad del Monte de Piedad.



## Descripción del archivo

### ÁREA DE IDENTIFICACIÓN

IDENTIFICADOR ES AFB

FORMA AUTORIZADA DEL NOMBRE **Archivo Fundación Bancaja**

OTRA FORMA DEL NOMBRE Arxiu Fundació Bancaixa

TIPO DE INSTITUCIÓN QUE CONSERVA LOS FONDOS DE ARCHIVO

Titularidad Archivo de Titularidad Privada

Gestión Secretaría y Control

Ciclo vital Archivo histórico

Tipología Archivo de entidad financiera

### ÁREA DE CONTACTO

LOCALIZACIÓN Y DIRECCIÓN

Centro Cultural Bancaja. Calle del General Tovar, 3,  
46003 Valencia

TELÉFONO, CORREO ELECTRÓNICO

Teléfono 960 645 840

Correo electrónico [secretaria@fundacionbancaja.es](mailto:secretaria@fundacionbancaja.es)

PERSONAS DE CONTACTO

Carlos Capellino Carlos (Responsable archivo)

### ÁREA DE DESCRIPCIÓN

HISTORIA DE LA INSTITUCIÓN QUE CONSERVA LOS FONDOS DE ARCHIVO

La Fundación Bancaja, Fundación de la Comunitat Valenciana, es la sucesora y continuadora de la Obra Social desarrollada históricamente por la Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante, Bancaja, resultado a su vez de la integración de las siguientes instituciones homogéneas:

- Caja de Ahorros de Valencia, fundada en 1878 por la Real Sociedad Económica de Amigos del País de Valencia.
- Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Alcira, absorbida en 1940.
- Caja de Ahorros de Villarreal, absorbida en 1941.
- Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Alberic, absorbida en 1942.
- Caja de Ahorros de Játiva, absorbida en 1943.
- Caja de Ahorros, Socorros y Monte de Piedad de Gandía, absorbida en 1945.
- Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segorbe, fundada en 1884, incorporada por fusión en 1989.
- Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Castellón, constituida en 1899, incorporada por fusión en 1991.
- Caja de Ahorros y Socorros de Sagunto, fundada en 1841, incorporada por fusión en 1993.
- Caja de Ahorros y Préstamos de Carlet, fundada en 1909, incorporada por fusión en 2001.

El 30 de julio de 2010, Bancaja firmó un Contrato de Integración para la constitución de un grupo consolidable de entidades de crédito de base contractual, en torno a un sistema institucional de protección junto con Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid, Caja Insular de Ahorros de Canarias, Caja de Ahorros y Monte de Piedad

de Ávila, Caixa d'Estalvis Laietana, Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segovia y Caja de Ahorros de La Rioja.

El 10 de marzo de 2011, la Asamblea General de Bancaja aprobó el proyecto de segregación parcial en favor de Banco Financiero y de Ahorros, S.A. Autorizado dicho proyecto por el *conseller* de Economía, Hacienda y Empleo el 4 de mayo de 2011, se transmitió al Banco Financiero y de Ahorros, S.A., en bloque y a título universal, la totalidad de los activos y pasivos que constituían el negocio bancario de Bancaja, mediante escritura de segregación inscrita en el Registro Mercantil de Valencia, el 23 de mayo de 2011. Quedaron en el balance de Bancaja, entre otros, los activos afectos a obra social y cultural, y el monte de piedad.

El 28 de noviembre de 2012, tras la participación del Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria en el capital del Banco Financiero y de Ahorros, S.A., Bancaja, en cumplimiento del Real Decreto-Ley 11/2010, de 9 de julio, de órganos de gobierno y otros aspectos del régimen jurídico de las cajas de ahorros, modificado por la Ley 9/2012, de 14 de noviembre, de reestructuración y resolución de entidades de crédito, se transformó en fundación de carácter especial, con el nombre de Fundación Bancaja, Fundación de carácter especial de la Comunitat Valenciana, quedando esta como titular de todos los bienes y derechos de Bancaja.

Por su parte, el Patronato de la Fundación Bancaja, Fundación de la Comunidad Valenciana, acordó el 22 de noviembre de 2012 lo siguiente:

- *Modificar sus estatutos para, entre otros, cambiar su denominación a Fundación de la Obra Social de la Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante, Bancaja, Fundación de la Comunitat Valenciana.*
- *Autorizar a la Fundación de carácter especial en que se transforme Bancaja para que pueda utilizar la denominación Fundación Bancaja.*
- *Manifestar su voluntad decidida de integrarse, tan pronto las circunstancias sean propicias a juicio del Patronato, en la nueva Fundación de carácter especial en que se transforme Bancaja, bien mediante una fusión o bien mediante la disolución e integración de los bienes y derechos resultantes de la liquidación de la Fundación de la Obra Social de la Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante, Bancaja, Fundación de la Comunitat Valenciana, como forma más eficaz de asegurar el cumplimiento de sus fines.*

Así pues, la Fundación Bancaja, Fundación de carácter especial de la Comunitat Valenciana, nace con el objetivo de optimizar el desarrollo de la obra social que las antiguas cajas de ahorros valencianas detalladas anteriormente ejercían en el territorio de la Comunitat Valenciana, promoviendo y gestionando acciones encaminadas a fomentar los valores sociales del ahorro y la solidaridad, para propiciar el desarrollo y el bienestar de la sociedad en su ámbito geográfico de actuación, cooperando en esta labor con entidades públicas y privadas.

Con la publicación de la Ley 26/2013 de 27 de diciembre, de cajas de ahorros y fundaciones bancarias, y en aplicación de lo dispuesto



en la Disposición Adicional primera, punto 1 —que dice que, en caso de que la participación de las fundaciones en una entidad de crédito no alcance los niveles previstos en el artículo 32 (diez por cien del capital), se transformarán en fundaciones ordinarias—, procede abandonar la denominación de carácter especial, por lo que la Fundación Bancaja, Fundación de carácter especial de la Comunitat Valenciana, pasa a llamarse Fundación Bancaja, Fundación de la Comunitat Valenciana.

#### CONTEXTO CULTURAL Y GEOGRÁFICO

El agitado contexto ideológico —reflejo del que se vivía en Europa— y el descontento con la Corona, desembocaron en la revolución de 1868, «la Gloriosa». Isabel II marchó al exilio, se redactó una constitución progresista y se formó nuevo gobierno presidido por el general Prim, quien se encargó de buscar un candidato para ocupar el trono, encontrándolo en Amadeo de Saboya. El nuevo rey gobernó de acuerdo a la Constitución durante cuatro años llenos de conflictos políticos (entre los partidarios de la restauración borbónica, los carlistas, los republicanos federalistas y los movimientos obreros), pero finalmente abdicó en 1873, proclamándose la Primera República.

En medio de un ambiente radicalizado, se desató la insurrección cantonalista. El Cantón de Valencia, proclamado el 19 de julio de 1873, no tuvo el carácter revolucionario que alcanzó en otras zonas de España, pero el Gobierno de Madrid decidió ahogar la rebelión con las armas, enviando tropas al mando del general Martínez Campos, nombrado capitán general de la plaza, quien el 7 de agosto entró en la ciudad tras someterla a un intenso bombardeo. Apaciguado el conflicto, el militar buscó apoyos en ella para promover la Restauración de la dinastía borbónica y, tras el pronunciamiento de Sagunto y la ocupación de Valencia, dio un golpe de Estado que derrocó al Gobierno republicano. Alfonso XII, hijo de Isabel II, llegó a Valencia, camino de Madrid, el 11 de enero de 1875, y poco después fue proclamado rey.

Valencia fue la cuna de la Restauración borbónica, pues destacados miembros de la sociedad local contribuyeron a su advenimiento y ayudaron a construir la base política del sistema y el bipartidismo entre conservadores y liberales, mediante el clientelismo y el caciquismo. La estabilidad entre ambas formaciones comenzó a venirse abajo, no obstante, con la concesión del sufragio universal masculino en 1890, a partir de lo cual el republicanismo, con Vicente Blasco Ibáñez al frente, ascendió considerablemente hasta convertirse en la fuerza más votada en la ciudad.

En los años setenta cobró fuerza un movimiento cultural comprometido con la recuperación de la lengua y las tradiciones valencianas, la *Renaixença*. A las posturas iniciales, más cercanas al romanticismo y a la evocación nostálgica, con Teodoro Llorente a la cabeza, vinieron a contraponerse los planteamientos más reivindicativos que encarnaban personas como Constantí Llombart, creador de *Lo Rat Penat*.

Desde el último cuarto del siglo XIX Valencia comenzó a crecer. El derribo de las murallas en 1865 —aspiración por la que pasaban

todas las ansias de modernidad— fue el punto de partida para el desarrollo de las áreas periféricas. La apertura de las grandes vías, previstas en los planes de Ensanche, potenció la rápida urbanización del sector oriental, con una trama viaria ordenada, que se pobló de edificios de estilo modernista y ecléctico, muchos de los cuales todavía existen. En el resto, en especial en la otra orilla del Turia, la urbanización se retrasó hasta bien avanzado el siglo XX. La otra manifestación del carácter expansivo de Valencia fue la incorporación de los municipios periféricos, desde el Grau o el Cabanyal a Patraix, Campanar o Benimaclet.

La modernidad cambió los hábitos sociales de la ciudad. La feria de julio pasó a ser el eje del calendario festivo, sin renunciar por ello a las celebraciones más tradicionales como las fallas. El teatro, el *trinet* o los toros, eran los espectáculos preferidos de los valencianos, aunque pronto aparecieron otras novedades, como el cinematógrafo, que en aquel momento era una mera curiosidad.

#### ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

- Fundación Bancaja
- Control y Secretaría
- Archivo Fundación Bancaja

#### GESTIÓN DE DOCUMENTOS Y POLÍTICA DE INGRESOS

El archivo sigue aumentando sus fondos periódicamente, mediante transferencias ordinarias y extraordinarias de documentación.

El archivo tiene encomendadas las funciones de custodia, organización, descripción, conservación y difusión de los fondos custodiados.

#### EDIFICIOS

El Archivo Fundación Bancaja tiene una única sede ubicada en el sótano del Centro Cultural Bancaja. Este centro, desde el año 2007 en el que se inauguró tal y como es en la actualidad, está formado por dos antiguos edificios, comunicados entre sí.

Dichos edificios son:

- Edificio Glorieta (anteriormente denominado Palacio del Conde de Castrilla de Orgaz, de principios del siglo XVIII, aunque se asienta sobre el antiguo solar de lo que fuera el Palacio de los Crespi de Valldaura). Fue adquirido por la Caja de Ahorros y Monte de Piedad el 3 de septiembre de 1895, siendo la sucursal central de la entidad. En 1896 fue inaugurado y bendecido, y poseía, en cuanto a dependencias, personal y demás elementos, no solo los indispensables, sino superiores a lo que exigían las necesidades del momento. En 1911 tuvieron que ser remozadas y ensanchadas las dependencias para facilitar la marcha de las operaciones. En 1928 y con motivo del 50.º aniversario de la entidad, es derribado para construir el actual edificio Glorieta, cuyo aspecto externo sigue siendo el mismo en la actualidad. La inauguración de los servicios de la Oficina Central en el nuevo inmueble, cuyo arquitecto fue Antonio Gómez Davo, tuvieron lugar el 28 de noviembre de 1932. A finales de 1936, con el traslado a Valencia del Gobierno de la República, se instaló



en el edificio el Ministerio de Propaganda. El 29 de marzo de 1939 un grupo de empleados se incautó del edificio en nombre de la Falange Española Tradicionalista y de las JONS. Este edificio dejó de ser sede social el 12 de mayo de 1978, al celebrarse el primer centenario de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia, pues se inauguró, en la calle del Pintor Sorolla, la nueva sede social central, pasando la oficina de «Glorieta» a integrarse en la red de oficinas con el número interno 374. El edificio está recogido en el Inventario Provincial del Patrimonio Arquitectónico de Valencia n.º 1391 del Ministerio de Cultura.

– Edificio Centro Cultural Bancaja (o Tetuán). Fue adquirido por la caja en 1980. Anteriormente fue un edificio de viviendas de estilo ecléctico, realizado en 1891 por el maestro de obras Lucas García Cardona para Manuel Gómez Fos, conocido por «el Pasiego», por ser natural del Valle del Pas, en Cantabria. Era ascendiente de la familia Gómez Trénor. Dicho edificio era una casa palacio, con la finalidad de alojar su vivienda burguesa en los pisos principales y destinar el resto del edificio a casas de renta. En la década de los años setenta del siglo XX, la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia fue adquiriendo la propiedad de las distintas viviendas para destinarlas a ampliación de sus servicios centrales y realizar la cesión de uso de parte de sus instalaciones al Orfeón Navarro Reverter, creado en 1972 por iniciativa de un grupo de empleados bajo la dirección de Jesús Ribera Faig. Con la inauguración de su nueva sede central en la calle del Pintor Sorolla, el Consejo de Administración de la caja tomó el acuerdo de destinar el edificio a centro cultural vinculado a su obra social. Entre 1980 y 1982 los arquitectos Joaquín García Sanz y Vicente Valls Abad vaciaron totalmente su interior manteniendo exclusivamente las fachadas para adecuarlo a la función de centro cultural. El edificio está recogido en el Inventario Provincial del Patrimonio Arquitectónico de Valencia n.º 1500 del Ministerio de Cultura.

#### FONDOS Y OTRAS COLECCIONES CUSTODIADAS

La documentación del Archivo Fundación Bancaja se inicia en 1841, manteniéndose su fondo aún abierto. Contiene principalmente documentación generada por los órganos de gobierno, tales como la Asamblea General, la Comisión Permanente, la Comisión de Control, la Comisión de Obra Social, etc., y que se plasma en libros de actas, borradores, proyectos, informes anuales, estatutos, etc.

El fondo documental más importante es, sin duda, el de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia, al ser la base sobre la que se han ido añadiendo el resto de entidades.

Los fondos que custodia el Archivo Fundación Bancaja y sus fechas extremas de documentación son:

1. Caja de Ahorros de Villarreal (1911-1941).
2. Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Játiva (1879-1943).
3. Caja de Ahorros, Socorros y Monte de Piedad de Gandía (1899-1945).
4. Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segorbe (1884-1989).
5. Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia (1878-).

6. Caja de Ahorros y Socorros de Sagunto (1841-1993).
7. Sindicato Agrícola y Caja de Ahorros y Préstamos de Carlet (1909-2001).
8. Sindicato de Banqueros de Barcelona, S.A. SindiBank (1883-1998).
9. Federación Valenciana de Cajas de Ahorro.

Por lo que respecta a colecciones, no existe ninguna en el Archivo Fundación Bancaja, al disponer de un departamento de Patrimonio.

El cuadro de clasificación tiene nueve secciones, una sección por cada caja de ahorros absorbida o fusionada, con la excepción de la Federación Valenciana de Cajas de Ahorro, respetando así el principio de procedencia. Es un cuadro de clasificación abierto a nuevas incorporaciones.

Finalmente, se incorporó también por donación el Fondo personal Lluís Guarner.

#### INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN, GUÍAS Y PUBLICACIONES

No existe guía de los fondos ni publicación al respecto. Para la correcta gestión, el Archivo Fundación Bancaja cuenta, desde 2009, con la base de datos de gestión documental Archivo 3000.

La publicación que recoge parte de la historia de la entidad es: *La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia. Su historia y su obra. 1878-1978*, Valencia, Caja Ahorros de Valencia, 1978.

#### ÁREA DE ACCESO

**HORARIOS DE APERTURA** De lunes a viernes, de 9 a 14 horas.

#### CONDICIONES Y REQUISITOS PARA EL USO Y EL ACCESO

Para acceder a la documentación del Archivo Fundación Bancaja se ha de realizar una solicitud por escrito previamente, justificando la finalidad de la consulta. Además, se valorará la solicitud dependiendo de la confidencialidad de la documentación objeto de estudio, así como de su estado de conservación.

#### ACCESIBILIDAD

El edificio que alberga el Archivo Fundación Bancaja cuenta con rampas y ascensores que permiten el acceso a la sala de consulta a usuarios con movilidad reducida.

El archivo se encuentra en zona céntrica y se puede acceder mediante metro (paradas Colón o Alameda) o autobús urbano (parada Tetuán).

#### ÁREA DE SERVICIOS

##### SERVICIOS DE AYUDA A LA INVESTIGACIÓN

Aunque el Archivo Fundación Bancaja no cuenta con una sala de investigación como tal, dispone de despachos donde los usuarios pueden consultar la documentación seleccionada.

El archivo ofrece asesoramiento en la búsqueda y localización de documentos: orientación inmediata y personalizada al investigador sobre los fondos documentales. El archivo también ofrece el servicio de consultas indirectas de información sobre el contenido de los fondos documentales, siempre que el interesado facilite los

datos necesarios para su localización (correo, teléfono y/o correo electrónico).

El personal del centro atiende consultas, además de en español, en valenciano, inglés, francés e italiano.

#### SERVICIOS DE REPRODUCCIÓN

Para reproducir documentación del Archivo Fundación Bancaja se ha de solicitar previamente, justificando la finalidad de la reproducción de la documentación. Se valorará la reproducción de la documentación dependiendo de la confidencialidad de la documentación objeto de reproducción, así como de su estado de conservación.

Como norma general, para personas externas a la entidad, es necesario firmar un documento de compromiso, según el cual deberá constar el Archivo Fundación Bancaja como fuente, en cualquier edición que se realice al respecto de la documentación de Bancaja y se deberá mandar copia del trabajo realizado al Archivo Fundación Bancaja.

#### ÁREA DE CONTROL

##### REGLAS Y CONVENCIONES

La descripción del fondo se ha adaptado a las normas ISAD (G) (Norma Internacional General de Descripción Archivística) e ISDIAH (Norma internacional para describir instituciones que custodian fondos de archivo).

Además, existe una normativa interna que regula los principales procesos tanto de descripción como de acceso a la documentación, etc.

**ESTADO DE ELABORACIÓN** Descripción en curso.

**NIVEL DE DETALLE** Descripción detallada/analítica.

**LENGUA Y ESCRITURA** ISO 639-1 Español: es.

##### FUENTES

Sitio web de los Archivos Estatales:

<http://www.mecd.gob.es/cultura-mecd/areas-cultura/archivos>

Sitio web Consejo Internacional de Archivos:

<http://www.ica.org/>

Sitio web Coordinadora Asociaciones Archiveros:

<http://www.archiveros.net/>

Sitio web Associació Arxivers Valencians:

<http://www.arxiversvalencians.org/>

## Descripción de los fondos documentales custodiados

**CÓDIGO DE REFERENCIA** AHFB VIL

**TÍTULO** **Caja de Ahorros de Villarreal**  
(01/07/1911-26/10/1941)

**FECHAS** 1911-1951

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN** 239 unidades documentales

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Caja de Ahorros de Villarreal

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El 1 de julio de 1911 se fundaba en Vila-real la Caja de Ahorros de esta población, bajo la protección de la Comunidad de Labradores de la misma ciudad. La idea de la creación fue promovida por el terrateniente José Vicente Usó Latorre, quien ostentaría el honor de presidente fundador. La intención inicial de la caja fue la de servir de soporte a los agricultores y potenciar el desarrollo de la ciudad en todos los ámbitos.

Su primer domicilio social se establecía en la calle Mare de Déu de Gràcia. En el primer año de existencia, sus puertas abrían al público todos los días laborables de 10 a 12 de la mañana, ampliando el horario de oficina a partir del segundo año. Para comenzar su actividad, contó con un capital social de 8.625 pesetas, distribuido en 345 acciones, suscribiendo cada accionista un máximo de cuatro y una como mínimo (25 pesetas por acción). El total de accionistas fue de 165, de los cuales 19 eran mujeres.

El éxito de la entidad fue notable, al hacer que el dinero fuera circulando con préstamos que permitieron a la sociedad villarrealse aumentar las obras de construcción y mejora de edificios dentro de la ciudad y la prospección de varios pozos que afectaron a una extensión de secano de 3.000 hanegadas de tierra, que pronto cambiaría de cultivo.

En 1920 el Consejo de Administración acordó comprar la casa número 2 de la calle Santo Domingo por 64.000 pesetas para instalar las nuevas oficinas. En 1924, la entidad consiguió un récord en materia de préstamos personales. Se realizó un total de 1.549 operaciones, por un capital de 2.584.400 pesetas. El ejercicio se cerraba con un saldo de 31.725,19 pesetas que, sumadas a las de los años anteriores, formaban un capital propio para la entidad de 153.363,99 pesetas.

En la campaña 1926-1927 se produjeron heladas que bajaron ostensiblemente las exportaciones de la campaña siguiente. Esta crisis se trasladó a 1927. A pesar de ello, la entidad pasaba de ser inquilina a propietaria adquiriendo el 24 de febrero la casa social que ocupaba desde hacía trece años. El 6 de mayo de 1928, el Consejo de Administración acordó construir un edificio para sede social de la entidad. Esta sede se levantaría sobre el solar que ocupaba el edificio adquirido. El encargo recayó en el arquitecto de Barcelona Eugenio Pedro Cendonya. Todavía tardaría unos cuantos años en hacerse

realidad hasta que el 12 de noviembre de 1933, se inauguraba la nueva sede social. De esta manera, en la calle Mayor San Jaime se levantó un edificio macizo, contundente y sólido.

En 1930, la Caja de Ahorros de Villarreal había alcanzado, tras veinte años de funcionamiento, un saldo con los impositores de veinte millones de pesetas, con un volumen global de cincuenta millones en préstamos personales, el 80 % de los cuales fueron destinados a 40.000 hanegadas de tierras de secano y la plantación de cultivos agrarios.

El año 1934 vino marcado por la coincidencia de dos hechos relevantes: la crisis de la naranja y el inicio de la revolución de 1934. Sus consecuencias, aunque menos funestas que en las regiones en las que tuvo lugar (Asturias y Cataluña), fueron bastante notorias en lo económico en Vila-real. Y aunque las imposiciones se redujeron, contradictoriamente y a petición de numerosos clientes vecinos de Betxí, el Consejo, con el fin de poder conceder a los mismos las mayores facilidades en las diferentes operaciones que hasta ahora realizaban en la caja de ahorros, instaló una sucursal en aquella población.

Durante la guerra, parte de la documentación y material de la caja se trasladó a la sucursal 3.<sup>a</sup> de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia. El 8 de abril de 1939 se hizo devolución de todo el material existente.

En 1940 se mantuvieron conversaciones que finalmente no prosperaron para la fusión con la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Castellón. A finales de año, se autorizó al Consejo de Administración para gestionar lo necesario hasta conseguir que la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia se hiciera cargo de la caja villarrealense, transformándola en sucursal de aquella. La firma de integración se produjo de manera satisfactoria para todas las partes implicadas el 26 de octubre de 1941.

FUENTE: Capellino Carlos, Carlos, y Francisco José Guerrero Carot, «La Caja de Ahorros de Villarreal. Su historia y su obra social (1911-1941)», *Boletín de la Sociedad Castellonense de Cultura*, 89 (2013), pp. 177-202. ISSN 0210-1475.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1911 al año 1951. Su alcance geográfico es básicamente la ciudad de Vila-real, aunque aparece también documentación de una sucursal que se abrió en Betxí. La documentación conservada es la relacionada con la gestión propia del negocio y de la entidad, como estatutos y reglamentos, documentación de fusiones y absorciones, relaciones con otros organismos, documentación sobre expansión territorial, documentación de órganos de gobierno, libros de actas, libro copiador de cartas y telegramas, correspondencia protocolaria, etc. También incluye documentación contable, como libro diario, libro mayor, libro de inventarios y balances, libros auxiliares, memorias y balances, estadísticas y balances diversos, soportes documentales de operaciones, como libretas o préstamos, etc. Documentación sobre la gestión de los recursos humanos, como reglamentos interiores, expedientes, estatutos del personal, documentación sindical, altas, bajas, solicitudes y concursos,

seguros, etc. Documentación sobre el patrimonio, escrituras, proyectos de edificios e instalaciones, licencias y autorizaciones administrativas sobre inmuebles, seguros, etc. Documentación sobre la obra social propia y ajena. Finalmente, también incluye algunas fotografías y sellos.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHFB.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 01/03/2017.

#### CÓDIGO DE REFERENCIA AHFB XAT

TÍTULO **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Játiva**  
(08/06/1879-02/10/1943)

FECHAS 1879-1943

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 161 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Játiva

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Játiva fue fundada el 23 de enero de 1880 por una propuesta de don José Plá para la administración conjunta de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad. Con un carácter benéfico-social, su objetivo principal era fomentar el ahorro de las clases modestas y laboriosas, y el auxilio de sus necesidades por medio de préstamos a módicos intereses con ventajosas condiciones para la devolución del capital. En sus inicios se podía hacer una primera imposición de 1 a 250 pesetas y las siguientes de 1 a 75 pesetas, contando con apenas 71 libretas en 1882. Para crear el primer capital de Monte de Piedad de Játiva, a fin de comenzar con su obra benéfica, se crearon más de 400 acciones de 125 pesetas cada una. La Caja de Xátiva estaba bajo la protección del Ministerio de Trabajo y Previsión.

Se tiene constancia, desde el año 1879, de los nombres de los componentes de las Juntas Organizadoras y de Gobierno, siendo los primeros responsables de la administración de la Caja de Xátiva: don Eduardo Legido, presidente; don José Lastre, vicepresidente; don José Plá Ballester, secretario; y don Candelino Acebo, subsecretario. Inicialmente la caja estaba administrada por una Junta de Gobierno dividida en tres dependencias administrativas: Secretaría-Contaduría, Tesorería y Depositaria de Prendas. Dicha Junta de Gobierno aprobó los estatutos y reglamentos de la caja en el año 1880 y llevaron a cabo el proyecto de apertura de un establecimiento de la Caja de Ahorros de Játiva en el transcurso del siguiente año, teniendo la Secretaría y el Archivo en un establecimiento diferente.

En 1887 se abrió un nuevo local más amplio y con mejoras en las instalaciones para cubrir las nuevas necesidades de la caja, aumentando a su vez los beneficios obtenidos en todas sus secciones.



Durante todo el transcurso de sus funciones la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Játiva obtuvo gran ayuda y apoyo de la Caja de Ahorros de Valencia.

En marzo de 1890 se registró un robo que afectó a las prendas y alhajas que había empeñadas en la caja, lo que llevó a la Junta de Gobierno a indemnizar a los perjudicados y hacer reformas en el establecimiento para mayor seguridad. A lo largo de la década el número de empeños aumentó considerablemente. Desde 1890 y al principio del siglo XX, se impusieron de forma anual a plazo fijo miles de pesetas en la Caja de Ahorros de Valencia. Durante casi treinta años don José Plá Ballester fue el presidente de la Junta de Gobierno de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Játiva —desde 1883 hasta el año 1912—.

En el año 1935 se registró un gran aumento del beneficio líquido de la Caja de Ahorros de Játiva en comparación con años anteriores, aumentando a su vez sus préstamos sobre prendas, alhajas e hipotecarios, al igual que la captación de clientes, alcanzando un total de 721 libretas en vigor. A pesar de estar anclada en una zona de gran riqueza, poseer cierta antigüedad y aumentar sus beneficios año por año, la potencialidad conseguida por la Caja de Játiva era más bien escasa. Esto llevó a la caja a reducir su labor social y por consiguiente plantearse una posible fusión con la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia. El Consejo de la entidad de Xàtiva decidió solicitar, en el año 1942, la posible fusión y apertura de una nueva sucursal. Comprendió que la labor que cabía desarrollar en aquel enclave era necesaria y podía ser altamente beneficiosa. El 30 de marzo de 1943 la Caja de Valencia acordó acceder a la previa petición de absorción de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Játiva, haciéndose cargo del activo y pasivo, derechos y obligaciones de dicha caja, con la aprobación de Ministerio de Trabajo. La fusión de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Játiva con la Caja de Ahorros y Monte Piedad de Valencia fue otorgada en el día 2 de octubre de 1943. Desde esta fecha comienza a operar una nueva sucursal en Xàtiva.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1879 al año 1943. Su alcance geográfico es básicamente la ciudad de Xàtiva. La documentación conservada es la relacionada con la gestión propia del negocio y de la entidad, como estatutos y reglamentos, documentación de fusiones y absorciones, documentación de órganos de gobierno, libros de actas, correspondencia protocolaria, etc. También incluye documentación contable, como libro diario, libro mayor, libro de inventarios y balances, libros auxiliares, memorias y balances, soportes documentales de operaciones como libretas, etc. Documentación sobre el patrimonio, como escrituras, etc. Documentación sobre el Monte de Piedad, referente a empeños y almonedas, etc.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHFB.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 01/03/2017.

CÓDIGO DE REFERENCIA AHFB GAN

TÍTULO **Caja de Ahorros, Socorros y Monte de Piedad de Gandía** (21/04/1900-20/03/1945)

FECHAS 1899-1949

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 251 unidades documentales

NOMBRE DE PRODUCTOR

Caja de Ahorros, Socorros y Monte de Piedad de Gandía

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

La Caja de Ahorros, Socorros y Monte de Piedad de Gandía fue fundada el 21 de abril de 1900. Su fundador fue el padre Carlos Ferris Vila. Otras personas que colaboraron en su creación fueron Joaquín Ballester, Pedro Lapeyre, Vicente Alcalà de Olmo, Luis García Guijarro o el marqués de González de Quirós. La institución empezó a funcionar con un capital de 13.500 pesetas, aportado por los fundadores. La entidad estableció sucursales en Ondara en 1902, a petición del Gremio de Labradores de la localidad, y en Pego, en 1921. En el mismo momento en que se inauguraba la entidad, aparecía el primer número del semanario católico *Revista de Gandía*. Esta revista, que perduraría hasta 1936, tuvo hasta el número 22 un subtítulo que hacía referencia a la publicación como «órgano de la Caja de Ahorros y Socorros y Monte de Piedad». En mayo de 1926, cuando se creó la Federación de Cajas de Ahorro de Levante, la Caja de Ahorros y Socorros y Monte de Piedad de Gandía pasó a formar parte de la misma. Al año siguiente, sería la Confederación Nacional de Cajas de Ahorro de España la que se fundaría.

En 1928, se creó una nueva sección de cuentas corrientes al dos y medio por ciento, que tuvo bastante éxito. Además, se realizó una reforma en las oficinas uniendo todas las dependencias en una sola separando los servicios por taquillas, imprimiendo así mayor actividad a los mismos.

Desde 1930 hasta 1935, se contribuyó al Homenaje a la Vejez y al sostenimiento de las escuelas del Ave María a cargo del Patronato de Acción Católica de la Sagrada Familia para Obreros de Gandía. En 1933 se contribuyó con el Centro Obrero Femenino y desde 1933 a 1935, se cooperó también con el Centro Instructivo Gandiense. En 1934, y reflejo de la crisis agrícola por la que atravesaba la región, las imposiciones mermaron y se acrecentaron los reintegros de capital, respecto del año anterior. En 1936 y por designio del Ayuntamiento, se hace cargo de la entidad una comisión gestora con las funciones del Consejo Directivo y de la Junta de Gobierno, disolviéndose al mismo tiempo los Patronatos. Ese año, y para socorrer a los más pobres, se devolvieron gratuitamente las prendas empeñadas y los útiles de trabajo. Finalizada la guerra, se destituyó a la comisión gestora y la actividad quedó reducida a las operaciones de ahorro.

En los últimos años de vida de la entidad, esta se vio desbordada y sin poder conseguir la eficacia y el nivel operativo que correspondía, y pidió a la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia la unión, realizándose por fin la absorción el 20 de marzo de 1945.

FUENTE: Sevilla Parra, Lluís, «Joaquín Ballester en el context del catolicisme polític valencià: 1900-1936», *Aguaites*, 16 (1999), pp. 43-68. ISSN 0214-2619.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1899 al año 1949. Su alcance geográfico es básicamente la ciudad de Gandía, aunque aparece también documentación de sucursales que se abrieron en Pego, Ondara y Oliva. La documentación conservada es la relacionada con la gestión propia del negocio y de la entidad, como estatutos y reglamentos, documentación de fusiones y absorciones, relaciones con otros organismos, documentación de órganos de gobierno, libros de actas, libro copiador de cartas y telegramas, correspondencia protocolaria, oficios de entrada y de salida, certificados y documentos públicos no patrimoniales, etc. También incluye documentación contable, como libro diario, libro mayor, libro de inventarios y balances, libros auxiliares, memorias y balances, estadísticas y balances diversos, soportes documentales de operaciones como libretas o préstamos, etc. Documentación sobre la gestión de los recursos humanos, como reglamentos interiores, estatutos del personal, etc. Documentación sobre el patrimonio, como escrituras, licencias y autorizaciones administrativas sobre inmuebles, etc. Documentación sobre la obra social propia, ajena y en colaboración. Documentación sobre el Monte de Piedad, referente a empeños.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHFB.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 01/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA AHFB SEG

TÍTULO **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segorbe**  
(19/09/1884-29/12/1989)

FECHAS 1884-1989

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 525 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segorbe

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segorbe se fundó el año 1884 y su impulsor fue el entonces prelado de la diócesis Excmo. y Rvdmo. Sr. D. Francisco de Asís Aguilar y Serrat, fallecido en 1899. La inauguración oficial se verificó el 1 de enero de 1885. Para su constitución, se emitieron acciones de 100 pesetas, desembolsables en cinco plazos de 20 pesetas. Cuando se inauguró la entidad, había suscritas 140 acciones y el importe de su plazo, es decir, 2.800 pesetas, constituyó el primer capital inicial. La suscripción de más acciones y el desembolso del segundo plazo elevaron este capital a 5.500 pesetas al final del año 1885 y, posteriormente, a 6.000 pese-

tas. En 1912, por razones tributarias, se acordó dejar amortizadas por completo las acciones, siendo varios los que renunciaron al percibo de su importe a favor del establecimiento y muchos otros los que no lo reclamaron.

Instalada la institución en una pequeña casa de la calle del Palacio, propiedad del prelado, y que este puso gratuitamente a disposición de la primera junta, se destinó parte de las mañanas de los domingos a las operaciones sociales, consistentes en imposiciones ordinarias desde 50 céntimos a 100 pesetas por primera vez y hasta 10 en las sucesivas, con un máximo de 500 pesetas, al 4 %, reembolsables por décimas partes en diez años; empeños sobre ropas y alhajas, al 6 %; préstamos hipotecarios sobre fincas rústicas y urbanas, con preferencia los de menor cuantía, e igual tipo de interés del 6 %; y pequeños préstamos personales a colonos y obreros, sin interés alguno. Pronto pudo apreciarse, sin embargo, por el número e importancia de dichas operaciones, que ni el local ni las horas y día de despacho eran suficientes para responder al incremento que la entidad iba tomando, por lo que en 1890 fueron trasladadas las oficinas a otro lugar, ya de alquiler, en la calle de Arcedianos (posteriormente calle de Cervantes), destinándose tres días a la semana para la sección de Caja de Ahorros y otros tres para la de Monte de Piedad. En ella permaneció hasta 1910, cuando se adquirió un local más adecuado que permitiera aumentar los días de atención. Se compró el inmueble que históricamente ocupó la institución en la calle de Santa María y se realizaron reformas en 1914 y de 1924 a 1926. Además, se empezaron a realizar operaciones todos los días.

En el año 1926 formó parte en la constitución de la Federación de Cajas de Ahorros de Levante, mientras que en el año 1927 participó en la constitución de la Confederación Española de Cajas de Ahorros. El período de la Guerra Civil afectó profundamente a la Caja de Ahorros de Segorbe, que fue evacuada a Valencia, donde funcionó hasta su fin en dependencias de la Caja de Ahorros de Valencia. En el año 1966, comienza el período de expansión, abriéndose las primeras sucursales.

En el año 1977, por Real Decreto de 27 de agosto en el que se regulan los Órganos de Gobierno y las funciones de las Cajas de Ahorros, desaparece la fundacional vinculación del Obispado de Segorbe con la Caja de Ahorros. El 29 de diciembre de 1989, la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segorbe quedó integrada por fusión en la Caja de Ahorros de Valencia, creándose la Fundación Caja Segorbe, con un capital fundacional de 500 millones de pesetas.

FUENTE: Faus Faus, Jaime, «La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segorbe», *Revista Ahorro*, 116 (1979), pp. 25-32. ISSN 0002-2055.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1884 al año 1989. Su alcance geográfico es la ciudad de Segorbe, aunque aparece también documentación de sucursales que se abrieron en otros municipios del Alto Palancia, como Altura, Castellnovo, Soneja, Viver o Geldo. La documentación conservada es la relacionada

con la gestión propia del negocio y de la entidad, como estatutos y reglamentos, documentación de fusiones y absorciones, relaciones con otros organismos, documentación sobre expansión territorial, organización interna, documentación de órganos de gobierno, libros de actas, correspondencia protocolaria, oficios de entrada y de salida, certificados y documentos públicos no patrimoniales, etc. También incluye documentación contable, como libro mayor, libro de inventarios y balances, libros auxiliares, memorias y balances, estadísticas y balances diversos, auditorías, soportes documentales de operaciones como libretas o préstamos, etc. Documentación sobre la gestión de los recursos humanos, como reglamentos interiores, estatutos del personal, documentación sindical, altas, bajas, solicitudes y concursos, seguros, etc. Documentación sobre el patrimonio, como escrituras, proyectos de edificios e instalaciones, etc. Documentación sobre la obra social propia y ajena. Documentación sobre el Monte de Piedad, referente a empeños, almonedas, asambleas y congresos de montes de piedad, estadísticas de operaciones, arqueo de fondos, préstamos con garantía prendaria, etc. Finalmente, también incluye fotografías.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHFB.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 01/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA AHFB VAL

TÍTULO **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia**  
(12/05/1878-27/11/2012)

FECHAS 1877-2012

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 4.922 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia fue fundada en 1878 por la Real Sociedad Económica de Amigos del País. En su primer año de actividad, solo los domingos se prestaba atención al público en la calle de San Cristóbal, abriéndose 449 libretas. Al año siguiente se ponía en marcha el establecimiento de la Caja de Ahorros escolar. Hasta 1882 la entidad sufrió pérdidas en todos sus ejercicios. En 1885 se estableció la primera sucursal en Alzira, que funcionó hasta la epidemia del cólera, y cuatro años más tarde se inauguraba la primera sucursal en Valencia capital, en la calle de Jabonería Nueva. La insuficiencia de locales provocó que en 1895 se adquiriera el Palacio del Conde de Castrilla de Orgaz, siendo derribado en 1928 para construir el hoy edificio de Glorieta. A principios de siglo, en los años 1908 y 1909, se inauguraron tres nuevas oficinas en la capital. Con una actividad sin hitos destacables, se llega a 1931, cuando el Consejo de Administración de la caja

acordó la implantación de una obra social propia. Al año siguiente, el Gobierno de la República se hizo cargo de la dirección de la entidad, dirigiéndola hasta mayo de 1933. El nuevo Consejo de Administración aprobó, en 1934, un nuevo reglamento de la caja. Tras un período convulso con varias suspensiones y nombramientos de nuevos consejos de administración, en 1939 se constituía definitivamente un órgano de administración estable. Parámetro indicativo de la curva ascensional de la caja es el proceso de creación de agencias y sucursales. El año 1940 comenzaron los inicios de expansión de la caja en la provincia de Valencia (Sueca, Llíria y Requena, a la que se sumó la de Alzira al absorberse la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Alcira), pero también fuera de la comunidad (en abril se establecía sucursal en Albacete).

Entre 1941 y 1944 se absorbieron la Caja de Ahorros de Villarreal, la Caja de Ahorros y Socorros y Monte de Piedad de Alberique, la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Játiva y la Caja de Ahorros, Socorros y Monte de Piedad de Gandía, quedando todas ellas como sucursales. Durante las décadas de los cuarenta, cincuenta y sesenta, se sigue ampliando la red abriendo nuevas sucursales. Para imprimir un mayor dinamismo y vitalidad comenzó a reorganizar sus servicios e innovarlos tecnológicamente. Para la ubicación e implantación de estos «sistemas mecánicos» se decidió construir en 1968 el Centro de Proceso de Datos conocido como CEMECO. De este modo la palabra «domiciliación» se introducía como nuevo lenguaje de trabajo. En 1978, en el primer centenario de su existencia, la caja se encontraba plenamente informatizada y alcanzaba en el presupuesto de la Obra Social un hito histórico: 400 millones de pesetas, que contrastaban con las 352.000 que se distribuyeron en el año 1940. Además, los servicios centrales de la entidad se ubican en tres grandes edificios: CEMECO (inaugurado en 1973), el Edificio Sorolla y la Sede Central.

El final de la década de los ochenta y principios de los noventa es un período de fortalecimiento de la entidad, plasmado en fusiones que producirían efectos mutuos entre las entidades fusionadas y fortalecerían sus capacidades de servicio en las zonas en que operaban. Este proceso se iniciaba el año 1989, un año rico en iniciativas y acontecimientos. El hecho principal fue la fusión con la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segorbe el 29 de diciembre. Con este acuerdo se incorporaron a los Órganos de Gobierno de la Caja de Valencia los miembros de la de Segorbe; se constituía la Unidad Territorial de Segorbe, dotada de facultades crediticias y de obra social, surgiendo de esta atribución la Fundación Caja Segorbe. Al concluirse el año 1991 se había asistido al acto de nacimiento de una nueva entidad financiera. El 31 de octubre se firmaba la escritura de fusión de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Castellón y la Caja de Ahorros de Valencia. Por este acto la denominación de la entidad resultante paso a ser la de Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante y la marca comercial «Bancaja». Se obtenía así una entidad que contaba con una amplia red comercial, compuesta por oficinas convencionales, de empresas y servicios de banca electrónica, que cubría pobladamente las provincias de Castellón y Valencia, y



además tomaba una posición destacada en Alicante y Albacete y se introducía en Baleares. Bancaja se convertía en 1993 en líder financiero de la Comunidad Valenciana, sobre la que pivotaba un grupo empresarial en creciente aumento. Se culminaba la fusión con Caja Sagunto, se adquiría el Banco de Murcia, que ampliaba el área financiera del Grupo Bancaja, y se iniciaba la renovación de las bases de su obra social, adecuándolas a las demandas sociales de acuerdo con una concepción actualizada de los valores primigenios.

En 1994 se continuaba con la potenciación del concepto «grupo», con dos iniciativas: la compra de una participación accionarial del 24,24 % en el capital social del Banco de Valencia (con 237 oficinas), adquisición que acentuaba la vocación territorial de la entidad, que pasó a ser gestionada por Bancaja, pero conservando su autonomía; y, segunda, la aprobación de los Estatutos de la Fundación Bancaja por la Asamblea General. En 1997 se aperturaba oficina en Miami, siendo esta entidad la primera caja de ahorros española autorizada a operar en los Estados Unidos y se establecían vínculos con el mercado mexicano a través del convenio de colaboración con el Grupo Financiero BANORTE de dicho país. Ese mismo año, se realizó la operación de adquisición del cien por cien del Banco de Murcia por el Banco de Valencia. En 1998, se marcó entonces una evolución de Bancaja muy positiva, a la que colaboró la adquisición del Sindibank, consolidando la presencia de la entidad en Cataluña. Al objeto de garantizar los fines estatutarios de la Caja Carlet, nacida en 1909, y continuando con la tendencia a la concentración que experimentaba el sector financiero, esta decidió en 2001 integrar su organización en Bancaja.

Se lanzaba, en un proyecto de especialización, la nueva marca comercial «Fidenzis» y la Banca de Empresas y Promotores. Se ampliaban a su vez los acuerdos estratégicos extranjeros como el establecido con el Union Bank of Norway o se continuaban los ya concretados con Banorte de México, con el que se aperturaba conjuntamente una oficina en Cancún. Bancaja llegó a ser la entidad financiera más importante de la Comunidad Valenciana, la cuarta caja de ahorros de España y el núcleo de un grupo empresarial, situado como séptimo grupo financiero español por volumen total de activos. En 2010, Bancaja entró a formar parte de un sistema institucional de protección junto con otras entidades, que dio lugar a Bankia. Tras la intervención en 2012 del Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria, se transformó en fundación de carácter especial, con el nombre de Fundación Bancaja, Fundación de carácter especial de la Comunitat Valenciana.

FUENTE: *La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia. Su historia y su obra. 1878-1978*, Valencia, Caja de Ahorros de Valencia, 1979. ISBN: 8450034566.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1877 al año 2012. Su alcance geográfico es principalmente la ciudad de Valencia y la Comunidad Valenciana, aunque aparece documentación de toda España y también de otros países. La documentación

conservada es la relacionada con la gestión propia del negocio y de la entidad, como estatutos y reglamentos, documentación de fusiones y absorciones, relaciones con otros organismos, documentación sobre expansión territorial, organización interna, documentación de órganos de gobierno, libros de actas, libro copiator de cartas y telegramas, correspondencia protocolaria, oficios de entrada y de salida, certificados y documentos públicos no patrimoniales, memorias, etc. También incluye documentación contable, como libro diario, libro mayor, libro de inventarios y balances, libros auxiliares, memorias y balances, estadísticas y balances diversos, auditorías, soportes documentales de operaciones, como libretas o préstamos, etc. Documentación sobre la gestión de los recursos humanos, como reglamentos interiores, expedientes, estatutos del personal, documentación sindical, altas, bajas, solicitudes y concursos, seguros, montepíos laborales, formación del personal, etc. Documentación sobre el patrimonio, como documentación de gestión de bienes inmuebles, escrituras, proyectos de edificios e instalaciones, licencias y autorizaciones administrativas sobre inmuebles, seguros, documentación sobre el patrimonio artístico, etc. Documentación sobre la obra social propia, ajena y en colaboración. Documentación sobre el Monte de Piedad, referente a empeños, almonedas, asambleas y congresos de montes de piedad, estadísticas de operaciones, arqueo de fondos, préstamos con garantía prendaria, etc. Finalmente, también incluye fotografías, sellos, medallas y placas.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHFB.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 01/03/2017.

---

#### CÓDIGO DE REFERENCIA AHFB SAG

TÍTULO **Caja de Ahorros y Socorros de Sagunto**  
(26/09/1841-18/06/1993)

FECHAS 1841-1993

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1.205 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros y Socorros de Sagunto

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

La Caja de Ahorros y Socorros de Sagunto fue la segunda caja de ahorros más antigua de España. Fue fundada el 26 de septiembre de 1841 y presidida por el presbítero de la ciudad don Joaquín Pallarés Igual, con la finalidad de proteger a los ciudadanos de las clases más necesitadas contra la usura y promocionar el desarrollo de Sagunto y su comarca. La Junta Municipal de Beneficencia, junto con el Ayuntamiento de Sagunto, se encargaba de la dirección general de la caja hasta 1912. La primera sede de la caja se ubicaba en la Plaza Mayor de Sagunto, con un horario acomodado a la vida del agricultor de la zona, hasta su traslado en agosto de 1956 a la

calle Camí Real, n.º 65. Sus primeros impositores en 1841 realizaron unos ingresos de 4.329 reales y se concedieron, por primera vez en España, préstamos con garantía personal, ampliando las garantías a prendas y alhajas en 1866. No fue hasta el año 1952 que se crearon nuevas oficinas fuera de Sagunto y se amplió la plantilla, aumentando así tanto sus recursos propios como los ajenos. En 1958 se tomó la decisión de acercar la entidad al Puerto de Sagunto, inaugurándose la primera caja urbana conectada directamente con el área de influencia industrial. A partir de 1966, se entró en una etapa de expansión por la ciudad y la comarca. Ese mismo año, la caja modificó su organización interna. La operatoria mejoró notablemente y nacieron los Servicios Centrales, separándose la Oficina Principal. La necesidad de informatizar la entidad se hizo patente. Por ello, durante el ejercicio de 1974, se intensificó la puesta en marcha de SATEICA, sociedad creada para el tratamiento de la informática de varias pequeñas cajas valencianas. Ello significaría un hecho histórico, tanto por lo que representaba la creación de un Centro de Cálculo del máximo nivel entre diversas cajas de ahorros, como por las interrelaciones que surgieron entre las entidades en la defensa de intereses comunes y colaboraciones en otros campos. El teleproceso se consolidó dos años después. En el año 1980, el número de oficinas de la entidad era de 23 (8 en Sagunto y Puerto, 15 en el resto de comarca), el número de empleados fijos era de 161 y los recursos propios eran de 447 millones de pesetas, aumentando en sus siguientes seis años a más de 20.000 millones de pesetas. A partir de 1981, la caja inició la expansión fuera de la denominada «zona tradicional»: Puçol, Bétera (1982), Valencia (1983), Paterna (1987), Vila-real (1988) y Castellón (1990), llegando a 43 oficinas en total, a las que se deberían sumar 4 puntos de venta, oficinas puramente operativas en Sagunto y la playa de Canet. El 17 de diciembre de 1992, se inició un protocolo de apertura de negociaciones para la integración de la Caja de Ahorros de Sagunto y Bancaja. Cumplidos los trámites legales pertinentes, los presidentes de Caja Sagunto y Bancaja firmaron, el 31 de mayo de 1993, los documentos del acuerdo de fusión.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1841 al año 1993. Su alcance geográfico es principalmente la ciudad de Sagunto, aunque aparece también documentación de sucursales abiertas en otros municipios de la Comunidad Valenciana, como Alfara de Algimia (Alfara de la Baronia), Benifairó de les Valls, Bétera, Faura, Puçol, Torres Torres, El Puig, entre otros. La documentación conservada es la relacionada con la gestión propia del negocio y de la entidad, como estatutos y reglamentos, documentación de fusiones y absorciones, relaciones con otros organismos, documentación sobre expansión territorial, documentación de órganos de gobierno, libros de actas, correspondencia protocolaria, oficios de entrada y de salida, certificados y documentos públicos no patrimoniales, etc. También incluye documentación contable, como libro diario, libro mayor, libro de inventarios y balances, libros auxiliares,

memorias y balances, estadísticas y balances diversos, auditorías, soportes documentales de operaciones, como libretas o préstamos, etc. Documentación sobre la gestión de los recursos humanos, como reglamentos interiores, documentación sindical, altas, bajas, solicitudes y concursos, montepíos laborales, etc. Documentación sobre el patrimonio, como proyectos de edificios e instalaciones, documentación sobre el patrimonio artístico, etc. Documentación sobre la obra social propia, ajena y en colaboración. Documentación sobre el Monte de Piedad, referente a empeños, almonedas, estadísticas de operaciones, préstamos con garantía prendaria, etc. Finalmente, también incluye fotografías.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHFB.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 01/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA AHFB CAR

TÍTULO **Sindicato Agrícola y Caja de Ahorros y Préstamos de Carlet** (18/09/1909-09/07/2001)

FECHAS 1909-2001

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 420 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Sindicato Agrícola y Caja de Ahorros y Préstamos de Carlet

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El Sindicato Agrícola y Caja de Ahorros y Préstamos de Carlet se fundó el 18 de septiembre de 1909, siendo su promotor el notario don Juan Vicente Mora Berenguer, quien inició la andadura de la caja con una libreta donde tenía escrita una lista de depositarios, lo que en un futuro sería el balance de la entidad. Su primera sede estuvo en una planta baja en el centro de la ciudad. El primer Consejo de Administración, encabezado por su fundador, contaba con ilustres hombres de la ciudad y con personas que, por su cargo, debían formar parte de la entidad. En 1946, eran miembros del Consejo de Administración: el alcalde, el cura arcipreste, el presidente de la comunidad de labradores y el del sindicato de Masalet. La dependencia de la economía agrícola marcaría el carácter económico de la caja. Así, las primeras acciones sociales fueron encaminadas a este sector mediante fórmulas asociativas que permitieran mejorar sus explotaciones, como la creación de una red de agua potable para el regadío en 1945, donde la entidad colaboró con empresas auspiciadas por la caja. Posteriormente, se propusieron actividades de carácter asistencial y educativo cuando las infraestructuras públicas eran escasas. La entidad marcó la educación de los residentes durante años. Como complemento a esta actividad educacional, en 1926 se inauguró el colegio Juan Vicente Mora; en 1958 se fundó la biblioteca; en el Centro de Estudios, conocido como la Academia, se cursaron los estudios de bachille-

rato durante los años cincuenta y sesenta; y en 1970 se cedió el terreno necesario para que el ministerio construyera el instituto de enseñanza media, poniendo en marcha una guardería infantil que acabaría convirtiéndose en el actual colegio La Devesa. Otro de los sectores de acción social fue la tercera edad, donde los fondos de la caja sirvieron para pagar pensiones. En 1977, el Consejo de Administración cedía terrenos al Servicio de Mutualismo Laboral y a los fines del Servicio de Asistencia a Pensionista de la Seguridad Social para la construcción de una residencia de pensionistas y una residencia asistida. También se construyeron viviendas sociales. En 1988, el mismo edificio en el que los ciudadanos pudieron comprar el primer abono en las primeras décadas del siglo se convertía en un edificio destinado a albergar un hogar de jubilados y un conservatorio de música. En 1967, las primeras máquinas electrónicas traspasaban el umbral de sus oficinas, integrándose en 1973 en la sociedad SATEICA, formada por siete cajas valencianas que compartían una misma estructura informática. En 1980 se inició la fase de expansión por las localidades circundantes hasta cubrir la totalidad de la Ribera con dieciséis oficinas, dos agencias financieras y ochenta y ocho empleados. En 1989, la caja estuvo a punto de fusionarse con Bancaja, pero finalmente la asamblea decidió continuar en solitario. Ese año se obtuvieron los mayores beneficios de su historia, recuperándose así de su particular crisis. En 1993, el Consejo de Administración dio luz verde a un proyecto informático propio, objeto de interés de diversas entidades españolas y foráneas. Ese sistema lo asumió posteriormente la entidad Crèdit Valencia en 1994. Ese mismo año, otra propuesta de fusión de Bancaja acababa con la dimisión del entonces presidente y la disolución de un Consejo de Administración que no aceptó, por unanimidad, la fusión. De nuevo, la no fusión se producía en un año en que la Caja de Ahorros de Carlet obtenía inmejorables resultados. En la historia de la caja de ahorros ha habido presidentes como Custodio Mendoza, presidente de la denominación de origen del kaki; José Garrido Moya, director general de la entidad Caixa Rural de l'Alcúdia; José Suey, exalcalde y concejal; o Maite Santacruz, líder de la plataforma Salvem La Caixa. En 2001, finalmente, se llevó a cabo la fusión de la Caja de Ahorros y Préstamos de Carlet y Bancaja.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1909 al 2001. Su alcance geográfico es básicamente la ciudad de Carlet. La documentación conservada es la relacionada con la gestión propia del negocio y de la entidad, como estatutos y reglamentos, documentación de fusiones y absorciones, organización interna, documentación de órganos de gobierno, libros de actas, correspondencia protocolaria, memorias, etc. También incluye documentación contable, como libro diario, libro mayor, libro de inventarios y balances, memorias y balances, etc. Documentación sobre la gestión de los recursos humanos, como reglamentos interiores, documentación sindical, etc. Documentación sobre el patrimonio, como proyectos de edificios e

instalaciones, etc. Documentación sobre la obra social propia, ajena y en colaboración.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHFB.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 01/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA AHFB SIN

TÍTULO **Sindicato de Banqueros de Barcelona S.A. (Sindibank)** (08/05/1910-26/07/1999)

FECHAS 1831-1999

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1.533 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Sindicato de Banqueros de Barcelona, S.A. (Sindibank)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Los inicios del Sindicato de Banqueros de Barcelona S.A. (Sindibank) se remontan al año 1883, cuando en la sede del Casino Mercantil de Barcelona se constituyó este como Sindicato Profesional de apoyo Sindical a los Banqueros de la provincia de Barcelona y la zona de Cataluña. A partir de 1910 se constituyó el Sindicato de Banqueros de Barcelona S.A. como entidad bancaria, donde además de iniciar y consolidar relaciones comerciales y financieras con distintas instituciones catalanas, se continuó con su labor sindical. Desde 1932 se fue desligando de su actividad sindical y se centró más en su actividad bancaria, creándose en esta fecha la Federación de Bancos y Banqueros de Barcelona, entidad integrada dentro del Sindicato de Banqueros de Barcelona, pero como un negociado independiente para desarrollar dicha actividad sindical en el seno de la institución. En los años de la Guerra Civil Española (1936-1939) la entidad participó activamente al lado de la República apoyando su política de izquierdas y colaborando con la misma, tanto militar como económicamente, durante la contienda, tal como se confirma en diversos manifiestos e informes de su fondo documental que fueron enviados a sus afiliados. Durante este período se preparó la separación de la Federación de Bancos y Banqueros de Barcelona del Sindicato de Banqueros de Barcelona, que inició su actividad bancaria a través de la creada dependencia dentro de la misma institución llamada Federación de Banca de Cataluña (1928-1929), sección creada dentro del mismo Sindicato de Banqueros de Barcelona para gestionar la actividad bancaria catalana. Poco a poco, estas mencionadas entidades o dependencias se desgajaron del Sindicato de Banqueros de Barcelona y se constituyeron como asociaciones independientes que desempeñaban su propia actividad. A partir de 1936, el Sindicato de Banqueros de Barcelona inició su propia actividad bancaria de manera autónoma hasta el año 1989. A lo largo de este extenso período de tiempo cabe destacar las múltiples y fructíferas relaciones económicas y financieras que se establecieron



con numerosas instituciones empresariales y bancarias, así como con diversas instituciones públicas, constituyéndose esta entidad como una de las instituciones más importantes del panorama financiero catalán. Durante el período de posguerra, continuando con su fructífera actividad sindical, siguieron ayudando económicamente a los banqueros afiliados a la institución y en precarias condiciones económicas por el desastre de la guerra. Es entonces cuando se constituyó como sociedad anónima, pasándose a denominar, a partir de los años cincuenta, como Sindicato de Banqueros S.A. En 1989, el Sindibank entró en un período de declive y cierta crisis económica, por lo que se cuestionó, entre otras posibilidades, abrirse a nuevos mercados para continuar con sus fructíferas relaciones económicas y financieras. Así, en el año 1991, vendieron parte de sus acciones y capital social a la banca italiana Monte dei Paschi di Siena, ampliando sus beneficios económicos y patrimoniales y constituyéndose como uno de los primeros grupos financieros en el ámbito europeo. Fruto de esta fusión la entidad pasa a adquirir la razón social de SindiBank SB/MP. Este auge económico se desarrollará de 1991 a 1999, constituyendo el período más próspero de la institución, de mayor capital acumulado en su poder. Finalmente, a partir de 1999, es cuando la entidad entra en un período de dificultades y caída que le lleva definitivamente a la absorción —por medio de su compra— por parte del grupo financiero Bancaja

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1831 al 1999. Su alcance geográfico es básicamente la ciudad de Barcelona, aunque aparece también documentación de otras ciudades catalanas. La documentación conservada es la relacionada con la gestión propia del negocio y de la entidad, como estatutos y reglamentos, relaciones con otros organismos, organización interna, documentación de órganos de gobierno, libros de actas, correspondencia protocolaria, memorias, etc. También incluye documentación contable, como libro diario, libro mayor, libro de inventarios y balances, memorias y balances, soportes documentales de operaciones, como libretas o préstamos, etc. Documentación sobre la gestión de los recursos humanos, como reglamentos interiores, expedientes, documentación sindical, etc. Documentación sobre el patrimonio, como documentación de gestión de bienes inmuebles, escrituras, proyectos de edificios e instalaciones, etc. Finalmente, también incluye fotografías.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHFB.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 01/03/2017.

CÓDIGO DE REFERENCIA AHFB GUA

TÍTULO **Fondo personal Lluís Guarner (1902-1986)**

FECHAS 1634-2011

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 2.314 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Lluís Guarner

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Lluís Guarner Pérez nació en Valencia en 1902. Descendiente por parte materna del linaje de los Musoles, era hijo de una familia bien situada de raíz agrícola. Licenciado en Filosofía y Letras por la Universidad de Valencia, ejerció como profesor auxiliar de la Cátedra de Lengua y Literatura de la Universidad de Valencia, así como de catedrático numerario en 1944 con destino en los institutos de enseñanza media de Algeciras, Albacete, Reus, Tortosa, Castellón, Sagunto y Valencia. Fue colaborador en el Consejo Superior de Investigaciones Científicas. También fue académico de la Reial Acadèmia de Bones Lletres de Barcelona, así como de la Real Academia Española de la Lengua y del Consell de Cultura de la Comunidad Valenciana. Ejerció como director del Centro de Cultura Valenciana y obtuvo numerosos premios literarios, como la Flor Natural de los Juegos Florales de Gandía, Valencia y Sagunto, así como el Premio Valencia otorgado por la Diputación Provincial de Valencia, el Premio Crítica Serra d'Or y el Premio de Honor de las Letras Valencianas, máximo galardón que se otorga en esta comunidad autónoma a la trayectoria global de un intelectual. Soltero, era tío de Manuel Sanchís Guarner, uno de los más sobresalientes filólogos de la lengua catalana. Guarner dedicó su vida y esfuerzos al estudio y a la enseñanza. Poeta y erudito, es seguramente una de las figuras de la literatura valenciana contemporánea más olvidada. Dar a conocer el valor de la literatura catalana y la riqueza del País Valenciano fue el sentido de su larga vida. Guarner escribió poesía, novela, biografía, obra de crítica literaria y ensayo, entre otras. En sus inicios se inclinó hacia la poesía, con alguna incursión en la narrativa, formando parte de la generación de escritores que en los años veinte y treinta optaron por utilizar el valenciano como vehículo para sus creaciones. De esta época datan sus poemarios *Cançons de terra i mar* y *Floracions*. Apareció en 1932 como uno de los firmantes de las *Normes de Castelló*. En la posguerra, ya ocupando plaza de catedrático en distintos institutos valencianos, pasó a ocuparse de la edición de ensayos sobre varios temas literarios. Destacan sus estudios y traducciones al castellano de algunos escritores valencianos (Vicent Wenceslao Querol o Teodor Llorente) y catalanes (Jacinto Verdaguer), además de las ediciones críticas de autores castellanos o franceses como Lope de Vega, san Juan de la Cruz, Verlaine y Baudelaire. También se le reconocen algunas de las mejores versiones críticas del *Poema del Mio Cid*. A partir de 1960 siguió alternando, ya abandonada la poesía, los estudios y traducciones, además de publicar en 1974 un notable libro de viajes de Valencia que es su mejor obra ensayística (*Valencia, tierra y alma de un país*). Entre sus

obras poéticas destacan: *Breviario sentimental* (1921), *Llama de amor viva* (1923), *Libro de horas líricas* (1925), *Cançons de terra i de mar* (1936), *Realidad inefable* (1942), *Primavera tardía* (1945), *Canciones al vuelo del aire* (1945), *Recança de tardor* (1949) y *La soledad inquieta* (1950). Entre sus novelas destacan: *Taronja a 51º latitud nord* (1930) y *Baix la lluna de Nisan* (1931). En cuanto a sus biografías, cabe señalar: *Castelar, verbo de la democracia* (1932), *Poesía y verdad de Vicente W. Querol* (1976) y *La Renaixença valenciana i Teodor Llorente* (1985). Entre sus obras de crítica literaria figuran las antologías *Poetas modernos, siglos XVIII y XIX* (1952), *Antología de la poesía española medieval* (1966) y la edición de las *Obras completas de Vicente Wenceslao Querol* (1974) y del incunable comentado *Les trobes en lahors de la Verge Maria* (1974). Aparte de estas obras, escribió una extensísima cantidad de artículos publicados en numerosas revistas especializadas, donde sobre todo trataba temas literarios y temas tradicionales valencianos, viajes, antologías, numerosas traducciones de poetas extranjeros, biografías, ensayos, didáctica y críticas literarias. Un ejemplo de estas revistas fueron *La estafeta literaria* o *Taula de Lletres Valencianes*.

FUENTE: Millón, Juan Antonio, *Lluís Guarnier, el legado de una pasión literaria*, Valencia, Generalitat Valenciana, 2007. ISBN: 978-84-482-4617-4.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1634 al año 2011. Su alcance geográfico es sobre todo de los pueblos valencianos de Benifairó de les Valls y Faura, aunque también aparece documentación referente a otros municipios como Poble del Duc y ciudades como Sagunto o Valencia. El fondo documental es el archivo personal de Lluís Guarnier Pérez (Valencia, 1902-1986), reconocido escritor y académico de la lengua valenciana, y está formado por distintas tipologías documentales. El fondo contiene documentación personal y familiar, como documentos de identidad, documentación académica, documentación asociativa, documentación militar, documentación médica, documentación legal y judicial, recuerdos personales, reconocimientos, etc. También incluye obras de creación, documentación laboral, documentación sobre gestión de bienes, documentación gráfica, obras de creación ajena y publicaciones periódicas, correspondencia, etc.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHFB.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 01/03/2017.

# ARCHIVO FUNDACIÓN CAJA INMACULADA (CAI)

FUNDACIÓN CAJA DE AHORROS DE LA INMACULADA  
DE ARAGÓN. ASESORÍA JURÍDICA Y CUMPLIMIENTO  
NORMATIVO

LA ENTIDAD FUE FUNDADA EN 1905 EN ZARAGOZA por la Liga de Acción Social Católica (en la actualidad, Acción Social Católica de Zaragoza), bajo la denominación inicial de Caja de Ahorros y Préstamos de la Inmaculada Concepción. En el mes de marzo de ese año se redactó el primer Reglamento de la Entidad, tomando posesión el día 21 de marzo de 1905 la primera Junta Rectora.

El 1 de mayo de 1905 dieron comienzo las primeras operaciones de la nueva entidad en Zaragoza capital (Palacio de los Torrero, calle San Voto, n.º 7), destacando la creación de un sistema de ahorro para mejorar la condición social de los obreros socios de la caja.

En 1910 pasó a denominarse Caja Obrera de Ahorros y Préstamos de la Inmaculada Concepción, caracterizada en esa primera etapa por su reducida dimensión y la pertenencia de la mayoría de sus clientes a la clase obrera zaragozana; la caja fue declarada «benéfica» en 1931 e inscrita ese mismo año en el Registro Especial de Cajas Generales de Ahorros del Banco de España con el código 2086.

La entidad experimentó un notable proceso de crecimiento y expansión en la segunda mitad del siglo XX, pasando a denominarse «Caja General de Ahorros de la Inmaculada Concepción» en 1947, año en que se modifica su reglamento con objeto de ampliar su campo de acción y mejorar sus servicios, inaugurándose la primera oficina rural de la Caja en 1949 en el municipio zaragozano de Magallón. En 1975 cambió su denominación a Caja de Ahorros de la Inmaculada de Zaragoza y en 1982 a Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón, contando en 1987 con 120 oficinas abiertas al público.

La sede de la caja tuvo distintas ubicaciones en Zaragoza (Palacio de los Torrero en calle San Voto, n.º 7; Palacio de Fuenclara en calle Fuenclara, n.º 2; Palacio de los Marqueses de Osera en calle





Espoz y Mina, n.º 26; y calle Don Jaime I, n.º 33), hasta que en 1977 se inauguró la que fue su última sede social, sita en Paseo Independencia, n.º 10.

Por su propia naturaleza de caja de ahorros, destinaba parte de sus beneficios a su Obra Social, que desarrollaba en diferentes ámbitos de actuación: asistencia social, formación, cultura, deporte, patrimonio y medioambiente (la dotación para obra social en 2008 ascendió a 20 millones de euros).

En enero de 2010 Caja Inmaculada contaba con 1.310 empleados y 247 oficinas que daban servicio a 625.000 clientes; inmersa en el proceso de reestructuración de las cajas de ahorros españolas, como tantas otras entidades, acordó crear un SIP (Sistema Institucional de Protección) con Caja Círculo de Burgos y Caja de Ahorros de Badajoz, adoptando como denominación social Banco Grupo Cajatres, S.A., que fue operativo desde principios de 2011; en virtud de dicha operación y en cumplimiento de la normativa vigente en ese momento, Caja Inmaculada pasó al ejercicio indirecto de la actividad financiera a través de dicho banco.

En 2013, el banco y sus tres cajas accionistas optaron por una operación de integración con Ibercaja Banco, dando como resultado que Caja Inmaculada y las otras dos cajas citadas canjearon sus acciones en el Banco Grupo Cajatres por una participación accionarial minoritaria en Ibercaja Banco.

Finalmente, en diciembre de 2013, la Asamblea General de Caja Inmaculada aprobó, de conformidad con la normativa aplicable a la entidad, la transformación de la Caja en una Fundación bajo la denominación de Fundación Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón, entidad que según sus propios estatutos «representa la continuidad y desarrollo de la Obra Social y Cultural que ha venido gestionando Caja Inmaculada».

## Descripción del archivo

### ÁREA DE IDENTIFICACIÓN

IDENTIFICADOR ES AFCAI

FORMA AUTORIZADA DEL NOMBRE

#### Archivo Fundación Caja Inmaculada (CAI)

TIPO DE INSTITUCIÓN QUE CONSERVA LOS FONDOS DE ARCHIVO

Titularidad

Fundación Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón

### ÁREA DE CONTACTO

LOCALIZACIÓN Y DIRECCIÓN

Avenida Alcalde Sáinz de Varanda, 1-3, 50009 Zaragoza

TELÉFONO, CORREO ELECTRÓNICO

Teléfono 976 718 302

Correo electrónico [fundacioncai@fundacioncai.es](mailto:fundacioncai@fundacioncai.es)

PERSONAS DE CONTACTO

María Dolores Zamorano Pérez ([mzamorano@fundacioncai.es](mailto:mzamorano@fundacioncai.es))

### ÁREA DE DESCRIPCIÓN

HISTORIA DE LA INSTITUCIÓN QUE CONSERVA

LOS FONDOS DE ARCHIVO

En diciembre de 2013, la Asamblea General de Caja Inmaculada aprueba la transformación de la Caja en una Fundación bajo la denominación de Fundación Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón, con el fin de dar continuidad y desarrollar la obra social y cultural de Caja Inmaculada.

CONTEXTO CULTURAL Y GEOGRÁFICO

Su ámbito geográfico se circunscribe a la Comunidad Autónoma de Aragón.

ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

El archivo depende de la Fundación Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón.

FONDOS Y OTRAS COLECCIONES CUSTODIADAS

El archivo custodia un solo fondo constituido por la documentación generada por la Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón desde su fundación en 1905 hasta su desaparición en 2013.

### ÁREA DE ACCESO

HORARIOS DE APERTURA Acceso restringido previa solicitud por escrito o correo electrónico a la Fundación.

CONDICIONES Y REQUISITOS PARA EL USO Y EL ACCESO

Acceso restringido previa solicitud por escrito o correo electrónico a la Fundación.

### ÁREA DE SERVICIOS

SERVICIOS DE AYUDA A LA INVESTIGACIÓN No disponible.

SERVICIOS DE REPRODUCCIÓN No disponible.

### ÁREA DE CONTROL

ESTADO DE ELABORACIÓN Primera versión.

FECHAS DE CREACIÓN, REVISIÓN O ELIMINACIÓN Enero 2018.

## Descripción de los fondos documentales custodiados

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AFCAI

TÍTULO **Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón**

FECHAS 1905-2013

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE

55 cajas que contienen documentación con distinto formato

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico del fondo de Caja Inmaculada se remonta a 1905, año de su nacimiento, y su ámbito geográfico se circunscribe a la Comunidad Autónoma de Aragón.

Está integrado principalmente por la documentación institucional generada por los órganos de gobierno (Asamblea, Consejo de Administración, etc.), así como por la normativa de la caja, publicaciones internas, memorias, etc., desde 1905 hasta 2013 inclusive, destacando la siguiente tipología documental:

- Libros de actas de los órganos de gobierno.
- Estatutos y Reglamentos.
- Memorias anuales.
- Documentación propia del negocio bancario, 1905-1964 (libros diarios, mayores, etc.).

- Publicaciones con motivo de las efemérides de la caja.
- Documentación relativa a la Obra Social de la entidad.

Se conservan igualmente documentos sobre el patrimonio artístico de la entidad, así como elementos publicitarios y archivo fotográfico que, si bien no constituyen una serie documental completa propiamente dicha, configuran un conjunto de documentos singulares de indudable valor histórico.

#### CONDICIONES DE ACCESO

El acceso al archivo es restringido. Es necesaria solicitud previa a Fundación Caja Inmaculada para su consulta.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 30/01/2018.

# ARCHIVO FUNDACIÓ ESPECIAL PINNAE (CAIXA PENEDÈS)

ANTONI SABATÉ MILL

## LOS INICIOS

El día 6 de abril de 1913 la Caja de Ahorros del Penedès abrió por vez primera sus oficinas al público. Sus fundadores tenían la satisfacción de ver convertida en realidad una idea que había sido objeto de varias tentativas fallidas durante los anteriores treinta años.

En 1879, personas de representatividad social habían iniciado las gestiones para la creación de una caja de ahorros, cuyo estatuto obtuvo la correspondiente aprobación oficial el 24 de mayo de 1880. La iniciativa quedó en mero intento. En 1887, otro grupo de vilafranqueses, adscritos a la sociedad cultural Ateneo Obrero Vilafranqués, persiguieron el mismo objetivo con idénticos resultados negativos.

Pese a estos dos fracasos, el propósito de fundar una caja de ahorros en la villa no solo no se desvaneció, sino que persistió con renovado esfuerzo. Esta vez el impulso procedía de la Associació Catòlica. Su presidente instituyó una modesta caja, denominada «Secció d'Estalvis», que empezó a funcionar los primeros días de 1910. Como oficina, se habilitó una de las dependencias del local social de la Associació Catòlica, propietaria del inmueble, emplazado en la calle de la Fuente, n.º 33. El horario de atención al público se reducía a dos horas a la semana, los domingos por la tarde.

En tal ocasión se procedió con singular cautela. Aquella modesta Secció d'Estalvis sirvió de banco de pruebas. Los resultados fueron limitados pero alentadores. Al cabo de dos años, la Junta de la Asociación encargaba la redacción de unas bases y de un proyecto de Estatutos para la creación de una nueva entidad que se llamaría Caixa d'Estalvis del Penedès.

La Secció d'Estalvis vino a ser la semilla que ahora germinaba en una empresa de horizontes mucho más amplios. El 15 de mayo de 1912, estructurada ya la nueva entidad, se presentaba el preceptivo Reglamento al Gobierno Civil de Barcelona.





Para su entrada en funcionamiento, el 7 de febrero de 1913 se reunió un Cuerpo de Adjuntos formado por las personas que, al constituirse la entidad, habían suscrito las obligaciones emitidas para la formación del fondo de garantía. En calidad de vocales natos, figuraban los párrocos de las dos parroquias de la villa. Se señaló la fecha de apertura al público ya mencionada: el 6 de abril de 1913.

En sus inicios, se habilitaron como sede de la entidad las mismas dependencias de que disponía la precursora Secció d'Estalvis en el local de la Associació Catòlica. Los días hábiles de despacho al público eran los sábados, de 8 a 9 de la mañana, y los domingos, de 10 a 12.

La modestia de las instalaciones y de la gestión administrativa pone de manifiesto el espíritu de la Junta de Gobierno. La primera disposición fue evitar todo aquello que pudiera significar que no se actuaba con rigor. Este proceder ponía de manifiesto, más que un espíritu pusilánime, el carácter responsable que siempre ha caracterizado a la gente de nuestra tierra en el campo de la economía y de las finanzas. Sin embargo, no cabe duda de que bajo aquella singular modestia latía una ambición de amplias perspectivas. Era una de las fórmulas, tal vez la única, de asegurar un futuro destinado a aumentar paso a paso los recursos naturales y humanos no solo de la villa, sino también de toda la comarca.

Era este el objetivo a largo plazo. Mas el objetivo inmediato, acorde con su primordial carácter de institución benéfica (R.O. 24-4-1914), obligaba ante todo a favorecer la precaria economía familiar de la clase trabajadora. La primera providencia se limitó a fomentar el ahorro, por pequeño que fuera, con vistas a la formación de un capital cuyos frutos revirtieran en la comunidad que lo había generado en forma de ayudas benéficas y de promoción cultural, sin perder de vista su misión de progreso social mediante la concesión de préstamos personales.

Para empezar, se formó un fondo de garantía de 12.000 pesetas, importe de las obligaciones suscritas por los miembros del Cuerpo de Adjuntos. Entre las primeras imposiciones figuraban las 26.000 pesetas procedentes del fondo de la Secció d'Estalvis de la Associació Catòlica. Dos años más tarde, se amortizó el fondo de garantía inicial y se constituyó otro de 30.000 pesetas. A consecuencia del aumento de las reservas y, por consiguiente, de la consolidación del crédito, en el año 1917 la caja destinó por vez primera una partida, simbólica dada su precariedad, a las atenciones benéficas y culturales.

A partir del 7 de julio de dicho año, la entidad dispuso de local propio. Este primer edificio de la caja estaba ubicado en la calle del Gral. Prim, n.º 3, donde fueron instaladas unas oficinas que, desde ese momento, fueron atendidas por personal con dedicación exclusiva y con horario normal de trabajo.

### INTERBELLUM (PERÍODO ENTRE GUERRAS)

En 1918, al cumplirse el primer lustro desde su fundación, el total líquido de los impositores importaba la cantidad de 490.761 pesetas. La clase trabajadora y los pequeños comerciantes, en ritmo crecien-

te, no vacilaron en otorgar su confianza a la caja depositando en ella sus ahorros. Todos los estamentos de la villa se habituaron a considerar como cosa propia la institución. Asimismo, nadie dudaba de su buena gestión. En un momento de grandes tensiones sociales y rivalidades políticas, su existencia no solo no fue contestada por nadie, sino que mereció el respeto de todos los sectores, desde los más inconformistas hasta los más conservadores. La prensa local, sin distinción de tendencias, publicaba semanalmente un balance expresivo de imposiciones, reintegros y aperturas de nuevas libretas, a pesar de haberse abierto por aquellos días en la villa una institución bancaria de alcance nacional. La afluencia de la población comarcal era cada vez más numerosa.

La década 1920-1930 puede considerarse como el período de asentamiento definitivo de la Caja de Ahorros del Penedès. Este *standing* fue conseguido básicamente con créditos individuales y con la adquisición de títulos de la deuda pública. El resultado de tales operaciones financieras, al término de los primeros siete años de su existencia, queda expresado en las siguientes cifras:

#### 1913-1920

Importe créditos individuales	231.795,00 pesetas
Importe deuda pública	207.279,53 pesetas

La diferencia entre los créditos individuales y la adquisición de títulos de la deuda pública no fue constante sino variable: mientras en el año 1915 los créditos alcanzaban el 55 % de las inversiones, en 1918 se habían visto reducidos al 12 %. En efecto, a finales de dicho período los créditos de garantía personal descendieron sensiblemente en beneficio de la inversión en créditos hipotecarios, lo cual indujo a creer que, por un excesivo apocamiento, la caja prefería la solidez de la garantía real por encima de la función social que tenía asignada. La verdad era, sin embargo, que tal proceder venía determinado por la escasez de demanda de dinero.

Al cerrarse el balance de 1920, el estado demostrativo de las operaciones, efectuadas durante los seis años y ocho meses de su existencia, ofrecían los siguientes datos:

N.º imposiciones	46.299
Importe total imposiciones	2.414.474,08 pesetas
Importe total reintegros	1.073.331,68 pesetas
N.º total libretas a la vista	2.781

Ante los datos expuestos, cabe destacar dos hechos: primero, que el importe total de las imposiciones correspondientes a 1920 ascendió a 959.079,35 pesetas, cantidad que por sí sola representaba el 66 % del total ingresado desde el mes de abril de 1913, fecha de la fundación; y, segundo, que el número de nuevas libretas abiertas aquel mismo año constituía la cuarta parte del total de libretas formalizadas en el mencionado período.

Al iniciarse la década de los años veinte, la villa, con un censo de 8.588 habitantes, seguía ejerciendo su multiseccional función de centro coordinador de la actividad económica, política y administrativa de la comarca del Alt Penedès: una unidad geográfica perfectamente cohesionada por peculiares características geográficas, históricas y sociales. La población comarcal apenas sobrepasaba los 40.000 habitantes, en su mayor parte de condición payesa y básicamente dedicados al cultivo de la viña. La incesante intercomunicación entre la villa y la comarca estaba institucionalmente mantenida —como lo está hoy— por el mercado semanal de los sábados y por una sucesión de ferias distribuidas en las distintas estaciones del año. Dichas convocatorias mercantiles y feriales convertían la villa en emporio de productos agrícolas, en lonja de transacciones económicas y financieras y, a la vez, en un crisol de relaciones humanas. Allí confluía la población activa de la treintena de términos municipales situados en el área territorial de los 514,4 km<sup>2</sup> por los que se extiende la comarca, además de la clientela habitual procedente de más allá de sus estrictos límites naturales.

Es evidente que el repentino aumento del volumen de las imposiciones y del número de nuevos impositores de comienzos de los años veinte venía determinado por la repercusión comercial que tuvo la conflagración bélica de 1914-1918 en la comarca del Penedès, sobre todo durante el inmediato período de posguerra. Los efectos económicos de aquella repercusión fueron beneficiosos para los productores, comerciantes y exportadores de vino. La onda expansiva de beneficios afectó también, aunque debilitada, al pequeño comercio y la economía familiar de determinados sectores laborales. Que las operaciones de la caja reflejaran aquella situación coyuntural, es claro indicio de su enraizamiento en la conciencia social de la comunidad.

#### LA GUERRA CIVIL

El flujo monetario anual había llegado a un techo que ya no sería rebasado hasta finales de las tres décadas siguientes. Esta larga etapa no ofreció otra perspectiva, en el mejor de los casos, que la de una estable continuidad. La crisis económica y financiera internacional, conocida como «el crac del 29», coincidió en nuestro país con el cambio de régimen del año 1931. La inestabilidad política y agitación social de los años 1934, 1935 y 1936 en el Penedès derivó en el replanteamiento del antiguo problema *rabassaire*, cuyo desenlace drástico tras la Guerra Civil (1936-1939) se tradujo en una disminución de la población rural y en la deflación económica de efectos meramente negativos para el ahorro.

Con todo, la capacidad de gestión y la acción social de la Caja de Ahorros, lejos de estancarse, había crecido a ritmo lento pero efectivo. En el año 1936, poco antes de abrirse el paréntesis anómalo de la Guerra Civil, el total de créditos hipotecarios con garantía personal y/o de valores se acercaba al millón de pesetas. Cantidad exigua todavía, pero en términos relativos realmente significativa. El radio de la acción crediticia se había ensanchado considerablemente y afectaba ya a diferentes ramas de la economía agrícola, industrial y comercial.

Una gran parte de los créditos había sido canalizada hacia sindicatos agrícolas y cooperativas. Otra parte había ido a parar a manos de agricultores y aparceros, facilitándoles el acceso a la propiedad de la tierra. El resto, destinado a industrias familiares y a pequeños comerciantes, había evitado en más de una ocasión que unas y otros cayeran en manos de la usura. Se había incrementado también el capital de garantía e iniciado el fondo de garantía inmobiliario con la adquisición de terrenos destinados a la construcción de casas baratas.

A través de su obra social, la Caja de Ahorros del Penedès interviene por primera vez, con su ayuda financiera, en una ambiciosa empresa ciudadana de carácter histórico-monumental. A instancias del patronato del Museo de Vilafranca, recientemente constituido, colaboró en la adquisición de la casa-palacio donde dicha institución había de ser instalada definitivamente; histórico edificio medieval, patrimonio de los reyes de la Corona de Aragón hasta finales del siglo XIII y posteriormente del señorío del monasterio de Santes Creus hasta 1821, fecha en que pasó a manos de particulares en virtud de la expropiación de bienes eclesiásticos efectuada durante el Trienio Liberal (1820-1823), con la consiguiente degradación de su nobleza arquitectónica.

La intervención de la caja en esta gestión fue un buen augurio de su actuación futura en todo lo concerniente al patrimonio cultural de la villa, además de las atenciones benéficas que, según los estatutos, tenía asignadas.

#### LA RECUPERACIÓN

Apenas transcurrido el primer lustro tras el colapso de la Guerra Mundial, concretamente en 1945, el saldo total depositado (9.977.508,31) representó un incremento del 100 %. El segundo lustro, marcado aún por el signo de la autarquía, la inflación y la penuria generalizada, el saldo se mantuvo estacionario. Fue a partir de 1951 cuando aparecen los primeros signos de crecimiento. Esta nueva etapa de la economía del país terminaría en 1957.

La coyuntura había cambiado gracias a la incipiente ayuda norteamericana y a la obtención de las primeras facilidades crediticias otorgadas por algunos países europeos. La mejora de las relaciones internacionales coincidió con la expansión del turismo. Por fin, llegó a superarse el nivel de producción y la renta per cápita del período anterior a la Guerra Civil.

Ante las esperanzadoras perspectivas interiores, coincidentes con el desarrollo expansivo de la Europa salida de la Guerra Mundial, la Junta de Gobierno de la caja decidió construir de nueva planta el edificio destinado a ser la sede definitiva de la entidad. Los planos fueron encargados al arquitecto Eusebi Bona i Puig. Las obras empezaron en 1951. Dos años después, en 1953, era inaugurado el nuevo edificio, cuya esbelta estructura y sobria configuración externa, exornada con grandes plafones esgrafiados, contribuyó a mejorar un histórico y céntrico núcleo urbano.

Por estos mismos años, la población activa de la comarca había crecido un 25 % con respecto a la de 1940. En el ámbito estatal, se

inicia la reanudación de las inversiones públicas, que, a su vez, estimulaban a las privadas. Los recursos ajenos se acercaban a los 43 millones. El volumen de las operaciones aumentaba día a día. Los servicios administrativos y subalternos de las dos oficinas existentes eran atendidos por diez empleados. En 1954 se había entrado en una relativa estabilidad de precios; estabilidad efímera, puesto que tres años más tarde se desataría el dispositivo de la inflación. El sexenio comprendido entre 1954 y 1960 se distinguió por una inflexión polivalente en la marcha general del país. Con la entrada de España en la OCDE, inicialmente como miembro asociado y después de pleno derecho, el 4 de julio ingresó en el Fondo Monetario Internacional. Ambos acontecimientos pronto repercutieron de manera positiva en el crecimiento de la circulación fiduciaria. Casi paralelamente se desencadenaron los movimientos migratorios, cuyos primeros efectos se dejaron sentir en toda la comarca, sobre todo en su capital, Vilafranca, con la crisis de la vivienda. El final del sexenio coincidió con el planteamiento de liberalización económica —tímida aún— que determinó el plan de estabilización.

En tal situación, el saldo de imposiciones de la entidad había pasado de los 100 millones en 1957 a una cantidad que bordeaba la cifra de los 200 en el 1960. La atracción de nuevos contingentes de clientela, cada vez más diversificada, y la aceleración de la cadencia impositiva eran indicios significativos de la expansión territorial de la caja y, al mismo tiempo, de la apertura de su ángulo de operaciones y servicios. En este último aspecto, los primeros en darse cuenta fueron los mismos medios bancarios de la villa.

#### EXPANSIÓN TERRITORIAL

Durante el quinquenio dentro del cual se cumplía el cincuentenario de su fundación (1960-1965), el saldo de impositores registró un aumento del 400 %. Al año siguiente, 1966, se rebasaban los 1.000 millones.

Se había entrado en la fase de plena «reactivación» económica; fase que en todo el Estado mantuvo un ritmo de crecimiento del Producto Nacional Bruto del 4,5 % anual hasta fines de 1962. A lo largo de los tres Planes de Desarrollo, y en posterior sucesión escalonada hasta 1975, se llegó a la cota máxima del 6 %. En la comarca del Penedès esta «reactivación» y crecimiento se tradujo en un aumento de la población, en el asentamiento de nuevas industrias, en la mecanización del campo, en la expansión del cava y de la gama de vinos embotellados, en la renaciente inversión en el ramo de la construcción y en un dinamismo de trabajo y consumo únicos, como no se conocía otra en toda la historia de la villa y comarca.

Había llegado el momento de comprobar si la caja estaba a la altura de los tiempos, si su capacidad técnica y la fluidez de su tesorería eran capaces de responder eficientemente a la demanda crediticia con la suficiente agilidad y ponderación ante la rentabilidad de las inversiones, y, sobre todo, si la dirección de la entidad tenía el pulso lo bastante seguro para atraer la renacida confianza en el ahorro y su conciencia social suficientemente alertada para cumplir la

estatutaria función benefactora cuyo destinatario eran las comunidades donde la caja operaba.

Cabe decir, por lo pronto, que la caja respondió con un cambio de imagen fulminante. En el aspecto exterior, la construcción de un nuevo edificio fue un primer paso que no puede ser desdeñado. En cuanto a las relaciones con el público, la institución adoptó una actitud más abierta y comunicativa, recurriendo a los medios de comunicación más congruentes con el estilo de la época. La gestión administrativa amplió el repertorio de servicios crediticios y financieros. También aumentaron considerablemente los incentivos de emulación para el fomento del espíritu de ahorro.

Los efectos del cambio —situado en una coyuntura de signo favorable— fueron inmediatos: en el transcurso de un solo ejercicio (1965), los ahorros confiados por los impositores aumentaron un total de 188 millones, la mayor parte de los cuales procedía de la apertura de libretas y cuentas nuevas. En el mismo año, de los 136 millones destinados a inversiones de acuerdo con la normativa oficial para las cajas de ahorros, el 67,65 % de la cifra dineraria revirtió directamente a actividades económicas de la zona de operación de la caja.

También contribuyeron a acentuar su presencia en los distintos ámbitos operacionales los notorios resultados de la Obra Benéfico-Social, la cual, si la inversión de 1960 importó 1.294.333,11 pesetas, cinco años después aumentaría hasta llegar a 4.197.216,97 pesetas; cantidades de despegue, pero dignas de ser tenidas en cuenta.

La expansión territorial de la caja constituye una de las características más significativas de la nueva etapa. Hacia finales de 1950 se fundó la sucursal de Sant Pere de Riudebitlles; en 1960, a esta se añadieron las de Vallirana, Sitges, Sant Quintí de Mediona y Sant Feliu de Llobregat. Al cerrarse la década, se habían establecido dieciocho más: Cervelló, Corbera de Llobregat, Cornellá de Llobregat (2), Gavá, L'Hospitalet de Llobregat, Igualada, Martorell, Pallejà, Prat de Llobregat, Sant Boi de Llobregat, Sant Sadurn d'Anoia, Sant Vicenç dels Horts, Santa Coloma de Cervelló, Santa Margarida i els Monjos, Santa Margarida de Montbui, Vilanova del Camí y Vilanova i la Geltrú.

El *take off* de la caja tuvo la contundencia inapelable de los hechos. El reconocimiento del público no fue menos rotundo. Familias que por primera vez en su vida habían podido disponer de algún dinero sobrante, cedieron a los incentivos del ahorro. Había llegado la hora de pensar en comprarse un piso o construirse una casa. Quienes contaban con algún fondo inicial decidieron recurrir al crédito para abrir un comercio, renovar los medios de producción o, sencillamente, comprarse un coche, utilitario o no. La gente se acostumbró a frecuentar las oficinas de las distintas secciones de la caja. El vestíbulo de la entidad se convirtió en un centro de concurrencia habitual. Era un espectáculo hasta entonces absolutamente desconocido.

Ante la constante elevación de todos los índices operacionales, la caja se vio obligada a incorporar a la función contable los medios de la tecnología más moderna. Se adquirió un computador electrónico capaz de mecanizar las cuentas de pasivo de la central y sucursales. Esta innovación tuvo efecto durante el período de 1960-1965, en el transcurso del cual una normativa del Ministerio de Hacienda ordenó movilizar



75 millones del fondo de inversiones con destino al circuito económico nacional mediante la suscripción de valores de empresas industriales. Por otro lado, el contingente de créditos y préstamos (en el año 1964 totalizaron más de 250 millones) había alcanzado gran magnitud.

### NUEVOS HORIZONTES Y OBRA SOCIAL

A principios del período aludido, se prestó atención preferentemente al problema de la escasez de viviendas. En el lapso comprendido de 1940 a 1960, la población había aumentado un 50 %. Para atenuarla, la primera contribución de la caja se concretó en la construcción del bloque de 32 viviendas de la «Urbanización Félix Mestre i Nutó»; viviendas que fueron entregadas a otras tantas familias beneficiarias en condiciones realmente ventajosas. Entre tanto, y con la misma finalidad, se elaboraba un nuevo proyecto para la edificación de 18 viviendas unifamiliares en el barrio de Sant Julià. Toda esta acción social no se limitó a la villa donde radicaba la sede central de la entidad, sino que se extendió, en análogas condiciones, a aquellas localidades donde se habían abierto sucursales, concretamente en Sant Pere de Riudebitlles y Vallirana. En lo que a este capítulo atañe, puede decirse que la Obra Social solo había empezado. Su volumen se incrementaría en función de su expansión en las principales villas de las subcomarcas del Penedès —el Garraf y el Anoia— y de la populosa área del Baix Llobregat.

Simultáneamente, la Obra Social extendía su radio de acción a instituciones benéficas —Hogar de la Vejez «Inglada Via», de asistencia sanitaria —Servicio de Terapéutica Física, aparatos de radioterapia profunda y superficial y de corrientes galvano-farádicas, instalados en el Hospital Comarcal de Vilafranca—, mantenimiento de camas en el Hospital San José del Molí d'en Rovira y en el sanatorio Clínica de Ntra. Sra. de la Merced de Barcelona.

En el orden cultural, inició un mecenazgo con destino a la publicación de obras de autores locales sobre temas de investigación; estableció dotaciones para premios literarios y subvencionó los gastos de cursillos y conferencias, sin contar innumerables ayudas a actividades de menor entidad. En cuanto a la obra de protección escolar, cabe consignar colonias de vacaciones para niños y niñas, excursiones, etc. Finalmente, ante el estallido escolar de aquellos años, instituyó la adjudicación de becas para estudios de bachillerato y universitarios.

En vigilias del cincuentenario de su fundación, el ritmo plácido de la primitiva caja había experimentado una transformación impresionante en todos los aspectos. La capacidad de captación y proyección alcanzada delataba la existencia de una sólida estructura gestora y operacional de gran envergadura. La década siguiente (1965-1975), durante la cual la caja habría de llegar al punto culminante de su crecimiento y expansión, lo confirmaría.

La Memoria correspondiente al ejercicio de 1970 se abría con las consideraciones del tenor siguiente:

Ha continuado el crecimiento progresivo de nuestra Institución en todas las facetas de su actividad. Los recursos ajenos han llegado a

1.065 millones, cifra jamás alcanzada hasta ahora. El número de clientes impositores de ahorros ha sobrepasado los 114.000. En la clasificación de Cajas Confederadas, hemos saltado del quincuagésimo lugar al trigésimo en el «ranking» de las Cajas de Ahorros de España. El ejercicio se ha caracterizado por el incremento de imposiciones a plazo fijo con altos tipos de interés. El plan de expansión ha sido llevado a término con la apertura de nuevas oficinas en las plazas de Prat de Llobregat, L'Hospitalet de Llobregat, Sant Vicenç dels Horts, Gavá y Santa Coloma de Cervelló. Total de sucursales: 23.

Las oficinas centrales han sido dotadas de nuevos ordenadores N.C.R. con terminales de teleproceso. Por lo que respecta a nuestra Obra Benéfica, se han cubierto necesidades de alojamiento al otorgar 1.779 préstamos sociales por un valor que sobrepasa los 408 millones. Además hemos construido 135 pisos en Vilafranca y 24 en Sant Feliu de Llobregat en régimen de propiedad. En nuestro programa de Promoción Cultural, hemos entregado a la ciudad de Igualada una Aula de Cultura. Finalmente, dada la insuficiente capacidad de nuestra Central, hemos procedido a la compra del edificio anexo.

Este sucinto informe no es más que un índice de la progresión ininterrumpida de la caja y, a la vez, una leve premonición de hasta donde llegaría durante el lustro 1970-1975. A mediados de este breve período empezaron a notarse las primeras repercusiones de la crisis energética en la economía mundial. En el año 1974, los presagios eran ya alarmantes. En 1975, la contracción de la actividad económica era ya una realidad contundente. Fue un año crucial en muchos aspectos. Se habían detectado los primeros síntomas de desaceleración económica: la euforia inversora se mostraba vacilante y disminuía la confianza del empresario. A pesar de todo, la caja, que hasta entonces había dado acceso a los bienes de producción y consumo en la medida que lo permitía la coyuntura económica, todavía conseguiría la cifra más alta de su historia en recursos e inversiones.

Los recursos ajenos de aquel año implicaban un aumento relativo del 28,44 %, porcentaje sensiblemente inferior al de los dos ejercicios anteriores, pero que superaba al de las demás cajas de ahorros. El total absoluto, por el mismo concepto, se acercaba a los 17.000 millones.

En un lustro (1970-1975) los recursos propios habían experimentado un crecimiento del 215,7 %. El último año, la Cartera de Créditos importaba 8.200 millones, cifra representativa de un incremento, con relación al año anterior, de 1.500 millones. De la cantidad total, se habían destinado 5.355 millones a la construcción de viviendas. El pasivo excedía los 27.064 millones.

La caja seguía abriendo nuevas sucursales. Su proyección en la vida social a través de su Obra Benéfico-Social tomaba proporciones insospechadas. De los 115 millones asignados a esta partida, cerca de 9 fueron destinados a la construcción del ala nueva del Museo de Vilafranca, al acondicionamiento de secciones y a su mantenimiento ordinario. En otras localidades, esta acción se diversificó con la creación de aulas culturales y bibliotecas, patrocinando cursillos, conferencias, exposiciones, conciertos, publicaciones, etc.; instaurando

guarderías y centros de educación preescolar, becas de estudio para todos los niveles de enseñanza, hogares de ancianidad, comedores, *casals dels avis* y clubs de jubilados; dotando hospitales y centros sanitarios con nuevas instalaciones; promoviendo competiciones deportivas para niños en edad escolar y fomentando actividades folklóricas y fiestas populares.

Esta pujanza no pudo menos que causar impacto en los medios económicos y financieros del país. A nivel nacional, entró en contacto con el proyecto SICA, a través del cual la Caja de Ahorros del Penedès entraba en comunicación con todas las Cajas de Ahorro Confederadas recibiendo y emitiendo mensajes mediante terminales conectadas a un ordenador central, situado en Madrid, al objeto de realizar de manera inmediata, y desde cualquier punto de España, ingresos, reintegros, órdenes de abono, cheques de viaje, etc.

En el año 1975, en virtud del decreto 786/75, de 3 de abril, se reunió el Cuerpo de Adjuntos con el fin de aprobar los nuevos estatutos con los cuales la institución había de regirse en el futuro; estatutos que, elevados posteriormente a la superioridad a través del Banco de España, eran aprobados por el Ministerio de Hacienda el 7 de octubre de ese mismo año.

#### EQUILIBRIO FINANCIERO

Los cambios políticos, económicos y sociales en que se vio inmerso el país en 1978 cristalizaron en una profunda reforma del sistema financiero, que obviamente afectó a las cajas de ahorros. Había entrado en vigor el Real Decreto que prescribía la modificación de los estatutos. En virtud de los mismos, los órganos de gobierno dispusieron de más amplia libertad y representatividad. El 7 de abril, una vez designados los compromisarios representantes de las instituciones culturales y benéficas, de las distintas categorías de empleados, del Consejo General, de los impositores y del antiguo Consejo de Administración, se celebró la Asamblea General Constituyente, supremo órgano rector, del que dimana el Consejo de Administración y la correspondiente Comisión Ejecutiva, las Comisiones de Control, de Obras Sociales y la Comisión Revisora del Balance.

La entrada en servicio de las nuevas oficinas, y el reajuste de la plantilla, permitió la incorporación de 32 nuevos empleados, incremento que elevó la plantilla general a la cifra de 594. Esta comunidad profesional era también beneficiaria de ayudas para seguir aquellos estudios que redundasen en su perfeccionamiento profesional, en la actualización de las respectivas especialidades y en la adjudicación a sus hijos de becas para todos los grados de enseñanza. Asimismo, la caja contribuye al mantenimiento de la Agrupació Sant Jordi, dotada de instalaciones y recursos adecuados tanto para el fomento de las inquietudes culturales y artísticas como para el ejercicio de las aficiones deportivas y de recreo del personal.

A pesar del contexto general depresivo de los últimos cuatro años, la caja ha seguido manteniendo índices netamente favorables gracias al equilibrado criterio seguido en las concesiones de créditos y en la contención de los costes y de los gastos generales.

Acción cautelar que ha contribuido al saneamiento del activo, al incremento de los excedentes y, por tanto, de las asignaciones de la Obra Social.

Como exposición demostrativa de los índices favorables aludidos, consignamos a continuación el estado demostrativo de la evolución de recursos ajenos expresado en millones de pesetas:

	1978	1979	1980	1981
Totales	34.718,6	43.447,1	50.172,1	61.505,4
Incrementos	6.334,1	8.728,5	6.725,0	11.333,3
Tasa de crecimiento	22,32 %	25,14 %	15,48 %	22,59 %

Respecto a 1979, la tasa de crecimiento (25,14 %) fue una de las más altas entre las cajas españolas. En el *ranking* de las catalanas ocupó el cuarto lugar, el primero después de las «tres grandes». Como puede observarse, la tasa de crecimiento bajó considerablemente, pero aún resultó netamente positiva.

La correspondiente al año 1981 fue superior a la de la media de las Cajas Confederadas y al de la Federación Catalana de Cajas de Ahorros. A este aumento contribuyó en gran manera la afluencia de 55.275 nuevos depósitos, con los cuales se llegó al medio billón, exactamente 509.205. La aplicación del excedente líquido importó 953 millones. De esta cantidad, se destinaron 240 millones al fondo de la Obra Benéfico-Social; el resto pasó a reservas generales.

En cuanto a la expansión territorial, el establecimiento de 35 nuevas agencias en el transcurso de los últimos cuatro años totalizó 111, ubicadas en 56 localidades del Alt Penedès, Anoia, Garraf, Baix Llobregat, Vallès Occidental y Barcelonès. Cuatro de dichas localidades, cubiertas en el transcurso de 1982, corresponden a La Torre de Claramunt, Olesa de Montserrat, Torrelavit y Rubí. Esta cobertura geográfica, junto con la instauración de nuevas oficinas complementarias allá donde la caja ya se hallaba representada, supuso la incorporación de 50 nuevos empleados; dotación que elevó la cifra total a 546. Limitaciones derivadas de la división provincial han impedido que la caja se extendiera a otras áreas del Baix Penedès pertenecientes a la provincia de Tarragona. Por su volumen y su movimiento, es la primera de todas las de Cataluña con sede fuera de Barcelona.

Finalmente, por «el excedente del ejercicio de 1982 en relación con los recursos ajenos al 31 de diciembre (77.893,4 millones), la Caja de Ahorros del Penedès se situó en tercer lugar dentro de las veinte cajas españolas más importantes, con una ratio del 1,91 %, solamente superada por la Caja de León (2,84 %) y la de Santander (1,97 %).

En 1982, las inversiones crediticias ascendieron a 41.056,7 millones, importe que supone un aumento del 32,19 % con relación a las del año anterior. Con parecido aumento porcentual, el Fondo de Reserva alcanzó la cifra de 4.283,3 millones. El concepto de la Obra Benéfico-Social registró un saldo final de 880,2 millones, incluidos los gastos de mantenimiento durante el ejercicio, cifrados en 180,6 millones.

## LA CRISIS FINANCIERA

A partir de 1984 Caixa d'Estalvis del Penedès disfrutó de un largo período de estabilidad, tanto institucional como financiera. Como hecho representativo tenemos que en 1985 se inició una fase de crecimiento económico que se vio impulsada por la entrada de España en la Comunidad Económica Europea, el 12 de junio de 1985. El año 1987 la entidad obtuvo unos beneficios netos de 3.783 millones de pesetas, lo que supone un incremento del 27 % en relación con el año anterior. El coeficiente de garantía superó el 7 %, dos puntos por encima del mínimo legal, después de contabilizar los resultados obtenidos en 1987, lo que situó a la entidad en los primeros puestos del *ranking* de solvencia del conjunto de las cajas.

En el año 1988, con la aprobación del Real Decreto 1582/1988 de 29 de diciembre, se permitió por primera vez a las cajas de ahorros la libre expansión y apertura de sucursales en todo el territorio español, acabando de esta manera con el principio de territorialidad y naciendo una nueva competencia entre cajas de ahorros. También fue un año excepcional a nivel institucional, con motivo de los actos y actividades realizados para la celebración del 75 aniversario de Caja de Ahorros del Penedès. Este mismo año, el Consejo de Administración aprobó la creación de una fundación privada que se denominaría Fundación Privada Caixa Penedès, cuya finalidad era la de administrar, en todo o en parte, la actividad propia de la Obra Social de la entidad. Se constituyó formalmente el 30 de diciembre del mismo año y quedó sujeta a la legislación y control del protectorado de Fundaciones de la Generalitat de Catalunya.

A finales del año 1989 los recursos ajenos se elevan a 250.374 millones de pesetas y los recursos propios computables a 16.428 millones. Caixa Penedès en el *ranking* de las Cajas Confederadas se encontraba en el puesto dieciséis, con 231 oficinas y 881 empleados.

El año 1997 fue para la Caja de Ahorros del Penedès un año de gran importancia, con la inauguración del nuevo edificio que albergaría los Servicios Centrales de la entidad a las afueras de Vilafranca del Penedès. Este edificio dotó a la entidad con los recursos humanos y tecnológicos para abordar los futuros retos que la entidad tiene para el próximo siglo.

La economía española vivió, con la entrada del nuevo siglo (y el euro) y hasta el año 2007, un período de crecimiento fuerte y prolongado, con una media del 3,5 % anual. Los dos hechos que determinaron este crecimiento fueron la entrada en la Unión Económica y Monetaria de la Unión Europea, que provocó una bajada de los tipos de interés, y un aumento de la confianza de los inversores internacionales en la economía española. Este proceso conllevó un aumento de la demanda de crédito para la compra de bienes de inversión por las empresas y de viviendas por los particulares, que se manifestó en un descenso del desempleo hasta el 8 % y una tasa de empleo del 66 %. La caída de los tipos de interés también provocó una burbuja inmobiliaria con crecimientos de los precios de más de un 30 % en términos reales.

La crisis financiera del año 2008 obligó a un forzado proceso de concentración de cajas. Así, en 2010, momento en el que existían

cuarenta y cinco cajas de ahorros, se inició un proceso de concentración y reestructuración pasando a formar quince grupos de entidades en ese mismo año. La entidad en el año 2010 presentó las siguientes cifras:

Activo	22.487 MM €
Pasivo	21.900 MM €
Fondo de O.B.S.	32 MM €
601 oficinas	
506 en Cataluña, 23 en Aragón, 36 en la Comunidad de Madrid y 36 en la Comunidad Valenciana)	
2.731 empleados	

Durante el ejercicio 2010, como consecuencia de la firma del Contrato de Integración entre la Caja General de Ahorros de Granada, Caja de Ahorros de Murcia, Caixa d'Estalvis del Penedès y Sa Nostra Caixa de Balears, se constituye un grupo económico y consolidable de entidades de crédito, con el nombre de Grupo BMN, dando lugar a la creación de un Sistema Institucional de Protección (SIP). El contenido del contrato de integración y la constitución del Banco Mare Nostrum, S.A. como sociedad central del grupo fueron aprobados este mismo año por los Consejos de Administración y las Asambleas Generales de las Cajas, por los Gobiernos de las correspondientes Comunidades Autónomas, por la Comisión Nacional de la Competencia y por el Ministerio de Economía y Hacienda. El contrato entró en vigor el 31 de diciembre de 2010.

Finalmente, en mayo de 2011 las Asambleas Generales de las Cajas y la Junta General de Accionistas del Banco aprobaron el proyecto de segregación de activos y pasivos, por el que las cajas aportaron todo su negocio financiero al banco, adquiriendo el banco por sucesión universal los derechos y obligaciones de las cajas, manteniendo las cajas su condición de entidades de crédito y los medios necesarios para ello, así como sus órganos de gobierno y actividades en materia de obra social.

A mediados del año 2013 se produjo el cierre de la operación de compra del negocio de Banco Mare Nostrum (BMN) en Cataluña y Aragón, que operaba bajo la marca «Caixa Penedès», por parte del Banco Sabadell. De esta manera, Caixa d'Estalvis del Penedès, que sigue manteniendo la participación accionarial de BMN, ya no opera en su territorio de origen. El 12 de octubre de 2013, Banco Sabadell culmina la integración de las oficinas de la antigua Caixa d'Estalvis del Penedès con la unificación de los sistemas operativos y tecnológicos y el cambio de marca de las 376 oficinas incorporadas.

El 10 julio de 2013 se constituye la Fundació Especial Pinnae. Esta fundación se configura como fundación especial, como resultado de la transformación de la Caixa d'Estalvis del Penedès de acuerdo con lo previsto en la legislación catalana y estatal sobre cajas de ahorros y, en consecuencia, por ser la perceptora de los bienes del patrimonio de la Obra Social de la antigua Caixa d'Estalvis del Penedès.



## Descripción del archivo

### ÁREA DE IDENTIFICACIÓN

IDENTIFICADOR ES 08720 PINNAE

FORMA AUTORIZADA DEL NOMBRE

**Archivo Fundació Especial Pinnae**

TIPO DE INSTITUCIÓN QUE CONSERVA LOS

FONDOS DE ARCHIVO

Titularidad Fundació Especial Pinnae

### ÁREA DE CONTACTO

LOCALIZACIÓN Y DIRECCIÓN

Calle La Parellada, 56-58 3-1,

08720 Vilafranca del Penedès, Barcelona

TELÉFONO, CORREO ELECTRÓNICO

Teléfono 93 891 65 52

Correo electrónico

fundacioespecial@pinnae.cat

info@pinnae.cat

PERSONAS DE CONTACTO

Jordi Admetlla i Surià (jadmetlla@pinnae.cat)

### ÁREA DE DESCRIPCIÓN

HISTORIA DE LA INSTITUCIÓN QUE CUSTODIA LOS

FONDOS DE ARCHIVO

La documentación conservada en este archivo es propiedad de la Fundació Especial Pinnae, entidad resultante de la transformación de la Caja de Ahorros del Penedès en fundación especial y es la propia de la institución que se ha conservado desde su creación en el año 1913.

CONTEXTO CULTURAL Y GEOGRÁFICO

El contexto geográfico de la documentación es Cataluña, Aragón, Valencia y Madrid.

ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA DEL ARCHIVO

El archivo depende de la Fundació Especial Pinnae.

GESTIÓN DE DOCUMENTOS Y POLÍTICA DE INGRESOS

No hay incrementos de archivo por finalizar la actividad de la Caja de Ahorros del Penedès en el año 2013.

EDIFICIO

Oficina administrativa de la Fundació Especial Pinnae.

FONDOS Y OTRAS COLECCIONES CUSTODIADAS

Los fondos que custodia el Archivo Fundación Especial Pinnae son los siguientes:

- Caja de Ahorros del Penedès.
- Fundació Privada Caixa Penedès.
- Fundació Especial Pinnae.

INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN, GUÍAS Y PUBLICACIONES

Documentos no digitalizados, por lo que no está disponible el acceso de forma telemática.

BIBLIOGRAFÍA

Sabaté Mill, Antoni, *Caixa d'Estalvis del Penedès 1913-1983*, Vilafranca del Penedès.

### ÁREA DE ACCESO

CONDICIONES Y REQUISITOS PARA EL USO Y EL ACCESO

Acceso restringido previa solicitud por escrito o correo electrónico a la Fundació Especial Pinnae.

ACCESIBILIDAD

Los documentos se encuentran depositados en las oficinas administrativas de la Fundación Especial Pinnae, en un lugar adecuado y de fácil acceso y consulta.

### ÁREA DE CONTROL

ESTADO DE ELABORACIÓN Primera versión.

FECHAS DE CREACIÓN, REVISIÓN O ELIMINACIÓN Febrero 2018.

## Descripción de los fondos documentales custodiados

CÓDIGO DE REFERENCIA ES 08305 PINNAE CEP

TÍTULO **Caja de Ahorros del Penedès**

FECHAS 1913-2013

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 143 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros del Penedès

HISTORIA ARCHIVÍSTICA

La documentación conservada en este archivo es propiedad de la Fundació Especial Pinnae, entidad resultante de la transformación de la Caja de Ahorros del Penedès en fundación especial y es la propia de la institución que se ha conservado desde su creación en el año 1913.

ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo está compuesto por los libros de actas de los órganos de gobierno de la entidad desde su fundación en 1913 hasta su integración al Banco Mare Nostrum, S.A. en 2011 (Junta de Gobierno, Consejo de Administración, Comisión Ejecutiva del Consejo de Administración, Comisión de Control, Asamblea General, Asamblea del Cuerpo de Adjuntos y Comisión de la Obra Social). Su ámbito geográfico es Cataluña, Aragón, Valencia y Madrid.

#### NUEVOS INGRESOS

No hay incrementos de archivo por finalizar la actividad de la Caja de Ahorros del Penedès en el año 2013.

#### CONDICIONES DE ACCESO

El acceso es restringido y viene determinado por el carácter confidencial y el estado de conservación de los documentos.

#### CONDICIONES DE REPRODUCCIÓN

Se deberán tener en cuenta las distintas normativas que afecten al acceso a los documentos y a la protección de datos de carácter personal.

#### UNIDADES DE DESCRIPCIÓN RELACIONADAS

Órganos de Gobierno de Caja de Ahorros del Penedès. Comisión de Obra Social.

#### NOTA DE PUBLICACIONES

Sabaté Mill, Antoni, *Caixa d'Estalvis del Penedès 1913-1983*, Vilafranca del Penedès.

#### NOTA DEL ARCHIVERO

Departamento de Administración de la Fundació Especial Pinnae.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES Febrero 2018.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES 08305 PINNAE FCP

TÍTULO **Fundació Privada Caixa Penedès**

FECHAS 1988-2015

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 78 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Fundació Privada Caixa Penedès

#### HISTORIA ARCHIVÍSTICA

La documentación conservada en este archivo es propiedad de la Fundació Especial Pinnae, entidad resultante de la transformación de la Caja de Ahorros del Penedès en fundación especial.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo está compuesto por los libros de contabilidad y los libros de actas del Patronato de la Fundació Privada Caixa Penedès. Su ámbito geográfico es Cataluña, Aragón, Valencia y Madrid.

#### NUEVOS INGRESOS

No hay incrementos de archivo por finalizar la actividad de la Caja de Ahorros del Penedès en el año 2013.

#### CONDICIONES DE ACCESO

El acceso es restringido y viene determinado por el carácter confidencial y el estado de conservación de los documentos.

#### CONDICIONES DE REPRODUCCIÓN

Se deberán tener en cuenta las distintas normativas que afecten al acceso a los documentos y a la protección de datos de carácter personal.

#### UNIDADES DE DESCRIPCIÓN RELACIONADAS

Órganos de Gobierno de Caja de Ahorros del Penedès. Comisión de Obra Social.

#### NOTA DE PUBLICACIONES

Sabaté Mill, Antoni, *Caixa d'Estalvis del Penedès 1913-1983*, Vilafranca del Penedès.

#### NOTA DEL ARCHIVERO

Departamento de Administración de la Fundació Especial Pinnae.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES Febrero 2018.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES 08305 PINNAE FEP

TÍTULO **Fundació Especial Pinnae**

FECHAS 2013-2017

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 10 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Fundació Especial Pinnae

#### HISTORIA ARCHIVÍSTICA

La documentación conservada en este archivo es propiedad de la Fundació Especial Pinnae, entidad resultante de la transformación de la Caja de Ahorros del Penedès en Fundación Especial.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo está compuesto por los libros de contabilidad y los libros de actas del Comité d'Ordre Intern y del Patronato de la Fundació Especial Pinnae. Su ámbito geográfico es Cataluña, Aragón, Valencia y Madrid.

#### NUEVOS INGRESOS

El fondo se incrementa periódicamente con la producción documental de la actividad propia de la Fundació Especial Pinnae.

#### CONDICIONES DE ACCESO

El acceso es restringido y viene determinado por el carácter confidencial y el estado de conservación de los documentos.

#### CONDICIONES DE REPRODUCCIÓN

Se deberán tener en cuenta las distintas normativas que afecten al acceso a los documentos y a la protección de datos de carácter personal.

#### UNIDADES DE DESCRIPCIÓN RELACIONADAS

Órganos de Gobierno de Caja de Ahorros del Penedès. Comisión de Obra Social.

#### NOTA DE PUBLICACIONES

Sabaté Mill, Antoni, *Caixa d'Estalvis del Penedès 1913-1983*, Vilafranca del Penedès.

#### NOTA DEL ARCHIVERO

Departamento de Administración de la Fundació Especial Pinnae.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES Febrero 2018.

# ARCHIVO HISTÓRICO BANCO SABADELL

JORDI ANDREU I DAUFÍ  
MERCÈ MARSAL I PUIG  
ELISENDA RODRÍGUEZ FLORENSA

ARCHIVO HISTÓRICO BANCO SABADELL

EL BANCO SABADELL ES UNA ENTIDAD BANCARIA constituida el 31 de diciembre de 1881 por miembros del gremio de fabricantes de Sabadell (Barcelona) y otras corporaciones patronales de la ciudad.

La escritura de constitución la firmaron el 31 de diciembre de 1882 ciento veintisiete empresarios y comerciantes de Sabadell con el objetivo de financiar la industria local y proveerla de materias primas (lana y carbón). La primera Junta de Gobierno fue presidida por Joan Baptista Corominas y Pla.

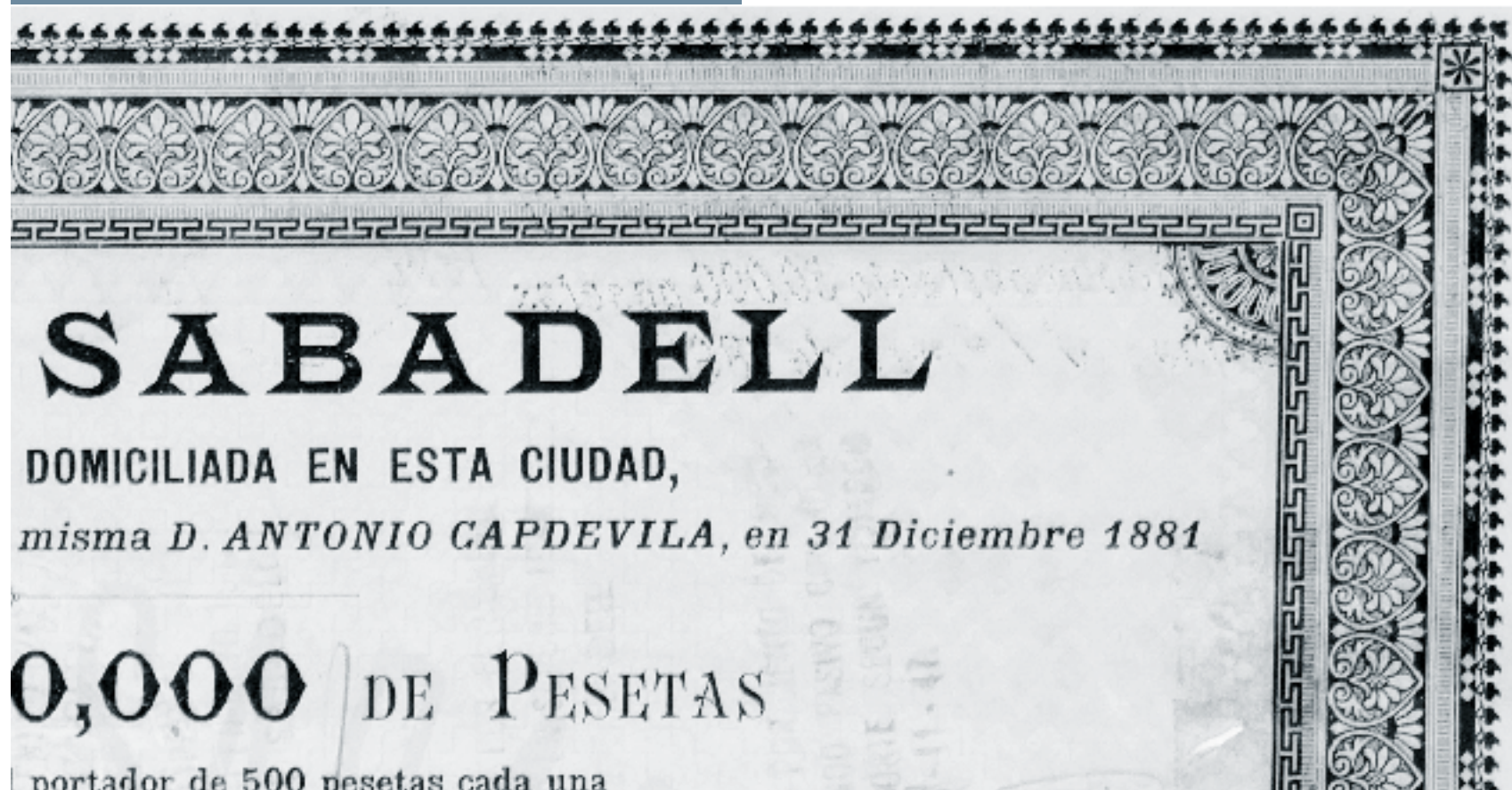
El capital inicial de la entidad fue de 10 millones de pesetas, representado en 20.000 acciones de 500 pesetas nominales cada una.

En una primera etapa, de 1882 a 1906, estrechamente ligado a la industria textil lanera, el banco asumió una posición de intermediario entre el mercado de materias primas y la industria lanera de la ciudad y también llevó a cabo actividades propiamente bancarias

En 1890 el banco abrió una sucursal en Buenos Aires dedicada a la compraventa de lanas en Argentina, pero en 1897 se tomó la decisión de cerrarla. El cierre se produjo efectivamente en 1902.

A partir del año 1907 el banco empezó a dedicarse exclusivamente a actividades bancarias. Su actividad prosiguió a lo largo de la primera parte del siglo XX con altibajos provocados por las circunstancias históricas del país.

En 1926, en plena posguerra europea y con una crisis generalizada que afectó a todo el continente, el banco sufrió una de sus peores crisis. Para superarla, entre otras medidas, la entidad pidió ayuda a la población sabadellense en forma de un crédito (Convenio de 1926). En 1927 se eligió una nueva Junta de Gobierno que encabezó Ferran Casablancas y Pla. Las deudas contraídas se cancelaron completamente el año 1935.





Tras el estallido de la Guerra Civil en 1936, Banco Sabadell siguió con su actividad habitual adaptándose a las nuevas circunstancias, aunque el bloqueo de parte de sus fondos dificultó la gestión de la entidad.

En 1945 se pidió a los accionistas nuevos desembolsos de capital, de modo que a finales de 1947 el banco había desembolsado totalmente el capital escriturado en 1881 y procedió a ampliar el capital social hasta 25 millones de pesetas, cantidad que sería ampliada otra vez en 1956 hasta alcanzar los 50 millones de pesetas.

En 1953, con el fin de preservar la independencia de la entidad, los accionistas constituyeron un pacto de sindicación de acciones.

En 1962 la Ley sobre Bases de Ordenación del Crédito y de la Banca marcó la posibilidad de expansión de las entidades bancarias. Fue así que en 1965 Banco Sabadell inició un proceso de apertura de nuevas sucursales en varias localidades catalanas —inicialmente en poblaciones cercanas a Sabadell como Sant Cugat del Vallès (Barcelona) o Cerdanyola del Vallès (Barcelona); no fue hasta 1970 que inauguró oficina en la ciudad de Barcelona—. A partir de 1975 inició su expansión fuera de Cataluña, en primer lugar en España (Madrid) y más tarde en el Reino Unido (Londres).

En la década de los setenta incorporó a los procesos contables y administrativos las nuevas tecnologías para llevar a cabo la informatización bancaria. Esta innovación tecnológica siguió en 1986 con la introducción de la banca telefónica a distancia (FonoBanc) y telemática (InfoBanc) como nuevos canales de comunicación y servicio a los clientes. Siguiendo con la política de innovación, en 1998, la entidad lanzó BancSabadell Net, que supuso el primer servicio de banca a través de Internet.

En 1988 se constituyó Sabadell Multibanca, banco especializado en la gestión del patrimonio y banca privada: nacía así el Grupo Banco Sabadell.

En 1996, Banco Sabadell adquirió el Grupo NatWest España —que comercialmente adoptó el nombre de Solbank—. Este hecho implicó, también, la incorporación del Banco de Asturias.

En 1999, el actual presidente de la entidad, Josep Oliu Creus, ocupó el cargo tomando el relevo a Joan Corominas Vila.

En el año 2000, el banco realizó un acuerdo estratégico con el Banco Comercial Portugués (BCP). El mismo año, incorporó Banco Herrero al grupo gracias a la entrada de La Caixa como principal accionista de la entidad. Esta relación se mantuvo hasta 2006, cuando La Caixa vendió la mayor parte de las acciones que había adquirido.

El banco inició una nueva etapa cuando en abril de 2001 comenzó a cotizar en bolsa. En julio de 2004 se incorporó al IBEX 35.

En 2003 presentó una OPA por el 100 % del capital sobre el Banco Atlántico y el 2004 efectuó una ampliación de capital para financiarla. A finales del mismo año culminó la integración de la entidad de manera operativa y tecnológica al Grupo; así, nació la marca comercial SabadellAtlántico.

En 2006 adquirió el Banco Urquijo y entre junio de 2010 y abril de 2011 completó la integración con el Banco Guipuzcoano mediante un intercambio de bonos y acciones, aunque manteniendo la mar-

ca diferenciada. En el mismo año 2010 nació, con sede en Miami (EEUU), Sabadell United Bank, resultado de la fusión de Transatlantic Bank (adquirido en 2007) y de Mellon United National Bank (adquirido en 2009).

En diciembre de 2011 el Banco de España adjudicó al Banco Sabadell la Caja de Ahorros del Mediterráneo (CAM), intervenida desde el julio del mismo año por el Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB). Un año más tarde (diciembre de 2012) formalizó un acuerdo con Banco Mare Nostrum para la compra de la Caixa d'Estalvis del Penedès, con la que incrementaba sustancialmente su presencia en Cataluña y Aragón. En abril de 2013 le fue adjudicado el Banco Gallego, también intervenido por el FROB.

En abril de 2013 Banco Sabadell cerró un acuerdo para adquirir el negocio del británico Lloyds Bank Limited y en junio de 2015 compró a Lloyds la participación en el TSB Banking Group.

En Estados Unidos la entrada fue gradual a partir de la apertura de una primera oficina en 1993 en Miami (Florida). En este momento se creaba una rama internacional dedicada a la banca corporativa y la banca privada para particulares y empresas, principalmente en Estados Unidos y América Latina. En 2012 Banco Sabadell abrió la primera oficina de representación en Nueva York.

La red de oficinas de representación de Banco Sabadell en América, además de Nueva York, incluye Caracas, Bogotá, São Paulo, Santo Domingo y Lima.

Además, desde 1991 mantiene oficina de representación y la sociedad financiera de objeto múltiple (SOFOM) Sabadell Capital en Ciudad de México.

En 2015 obtuvo licencia bancaria, y en 2016 inauguró oficinas en la capital mexicana y en Monterrey.

## Descripción del archivo

### ÁREA DE IDENTIFICACIÓN

IDENTIFICADOR ES CAT AHBS

FORMAS AUTORIZADAS DEL NOMBRE

**Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS)**

**= Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)**

TIPO DE INSTITUCIÓN QUE CONSERVA LOS FONDOS DE ARCHIVO

Titularidad Banco Sabadell, S.A.

### ÁREA DE CONTACTO

LOCALIZACIÓN Y DIRECCIÓN

Sector Industrial de Llevant. Calle Tramuntana, 34-40, 08213 Polinyà, Barcelona

Sitio web

<http://www.fundacionbancosabadell.com/archivo-historico/>

TELÉFONO, CORREO ELECTRÓNICO

Teléfono 93 720 54 72

Correo electrónico [archivohistorico@bancosabadell.com](mailto:archivohistorico@bancosabadell.com)

## PERSONAS DE CONTACTO

Jordi Andreu i Daufí  
Mercè Marsal Puig  
Elisenda Rodríguez Florensa

## ÁREA DE DESCRIPCIÓN

### HISTORIA DE LA INSTITUCIÓN QUE CUSTODIA

#### LOS FONDOS DE ARCHIVO

El Archivo Histórico de Banco Sabadell (AHBS), hoy adscrito a la Fundación Banco Sabadell, tiene sus orígenes en la sensibilidad y el interés de diferentes empleados y directivos que, a lo largo de los últimos treinta años, se han esforzado en mantener el legado histórico documental heredado y continuarlo. Inicialmente, el archivo se estableció en la sede emblemática de la plaza de Sant Roc de Sabadell.

En 2005, Banco Sabadell y la Universidad de Barcelona (UB) firmaron un acuerdo para la creación del Archivo Histórico de Banco Sabadell. La UB ofrecía el asesoramiento técnico especializado y en mayo del mismo año se materializó la colaboración. La iniciativa surgió de la voluntad del presidente José Oliu, que observó que el Banco Sabadell debía tener una unidad técnica eficaz y eficiente que gestionara, conservara e hiciera difusión del patrimonio documental con criterios profesionales y en el que se reuniese no solo la historia del banco sino también la del resto de entidades que a lo largo de los años se han ido incorporando al grupo.

En estos once años, la progresiva implantación del proyecto ha pasado por diferentes fases y localizaciones hasta el actual, en Polinyà (Barcelona). En una primera etapa, el AHBS estuvo ubicado en el antiguo edificio industrial de la calle Padre Rodamilans de Sabadell (06/2005–02/2008) y se realizaron tareas de creación de instrumentos de descripción (lista de materias, lista de autoridades, creación del cuadro de clasificación, modelos de documentos y herramientas —bases de datos— para la descripción) y de descripción propiamente dicha.

Posteriormente, ocupó el primer piso del edificio de la oficina 0264, en la calle Bernat Metge de la misma ciudad (02/2008–3/2011), cuando se parametrizó el aplicativo de gestión de archivos históricos, Flora (de Ever), y se hizo la migración de datos.

Desde marzo de 2011, el AHBS ocupa una parte de la primera y segunda plantas del edificio de la Dirección de Logística que Banco Sabadell tiene en la población de Polinyà. En esta última etapa, aparte de las tareas de descripción y restauración de documentación, se han empezado a ofrecer servicios de referencia a investigadores y a realizar productos documentales: exposiciones, vídeos de promoción del AHBS, de historia oral, etc.

En esta última ubicación, el banco ha dotado al AHBS de los equipamientos y los recursos, técnicos y humanos, que debe tener un centro de archivo, no solo en cuanto a la preservación y conservación del patrimonio histórico del grupo, sino también para la comunicación y difusión de este patrimonio, bien sea internamente, a petición de los empleados y directivos, o externamente, a requerimiento de investigadores y otras organizaciones.

## CONTEXTO CULTURAL Y GEOGRÁFICO

El contexto cultural y geográfico de los fondos del AHBS es el Estado español. Hasta los años setenta del siglo XX la mayor parte del conjunto documental se sitúa en Cataluña. A partir de esta época el alcance ya es España y países en los cuales la entidad ha proyectado su expansión internacional.

## ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA DEL ARCHIVO

Dependencia funcional de la Fundación Banco Sabadell.

## GESTIÓN DE DOCUMENTOS Y POLÍTICA DE INGRESOS

La gestión de los documentos en el AHBS está estandarizada siguiendo procedimientos normalizados de trabajo (ISO 15489). Así, existen los procedimientos normalizados de ingresos ordinarios y extraordinarios, de acceso, evaluación y selección, de eliminación, de descripción, de almacenamiento, de conservación, de consulta y de préstamo.

Por lo que a la política de ingresos se refiere, el AHBS recibe ingresos ordinarios (de operativa diaria de oficinas de Banco Sabadell y de departamentos del banco) e ingresos extraordinarios (de departamentos del banco y de entidades absorbidas por el banco). Los ingresos ordinarios de operativa diaria de oficinas se definieron conjuntamente con el Archivo General, seleccionando oficinas modelo y períodos representativos del año para generar un muestreo representativo. Los ingresos ordinarios de documentación de departamentos de Banco Sabadell se han definido mediante reuniones con los responsables de dichos departamentos, generando un calendario de transferencia de documentos esenciales (en proceso).

## EDIFICIO

El edificio del AHBS consta de dos plantas. En la planta baja se encuentra la zona de acceso y los servicios. En la primera, se ubica la oficina de trabajo y sala de consulta y el depósito de conservación y preservación número 1. En la segunda, se halla el depósito de conservación y preservación número 2 y la zona de exposición de la colección de maquinaria histórica de banca.

En el depósito número 1 se conserva la documentación de gran formato, documentación en cajas de archivo normalizado, documentación en soportes magnéticos y ópticos y objetos.

En el depósito número 2 se custodia documentación de gran formato y se conserva y expone la colección de maquinaria histórica de banca.

## FONDOS Y OTRAS COLECCIONES CUSTODIADAS

### Fondos

- Banco Urquijo S.A. (1918-2008).
- Solbank SBD S.A. (1996-2011).
- Herrero y Compañía (10/09/1908-09/05/1942).
- Familia Herrero (01/10/1872-02/06/2000).
- Banco Herrero S.A. (30/12/1911-01/11/2008).
- Banca Nonell, Sociedad Anónima (01/06/1904-02/12/1963).

- Nonell Hermanos, Sociedad Regular Colectiva (15/07/1915-18/07/1936).
- Nonell, Rovira y Matas, Sociedad Regular Colectiva (02/03/1901-28/03/1927).
- Banco Atlántico S.A. (01/01/1927-07/2004).
- Banc de Sabadell S.A. (01/10/1872- ).
- Banco Gallego, S. A. (12/07/1760-31/12/2011).
- Banco NatWest España, S.A. (27/03/1990-21/12/1997).
- Banco de Gerona, S.A. (08/04/1982-10/02/1986).
- Sindicato Agrícola El Progreso (01/02/1917-01/01/1924).
- Caja de Ahorros del Mediterráneo (04/01/1988-01/04/2013).
- Banco Natwest March, S.A. (01/01/1982-29/09/1993).
- Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cartagena (1929-1959).
- Caja de Ahorros del Sureste de España (25/01/1947-30/04/1976).
- Caja de Ahorros de Alicante y Murcia (17/03/1976-24/01/1989).
- Banco del Progreso Agrícola (07/05/1917-08/03/1991).
- Banco de Progreso S.A. (10/03/1975-30/03/1993).
- Unión Industrial Bancaria (05/03/1964-27/10/1983).
- Caja de Ahorros Provincial de Valencia (1981).
- Banco Urquijo Unión, S.A. (28/05/1982-02/04/1990).
- Banca Carrera S.A. (15/03/1971).
- Banco Minero Industrial de Asturias (26/06/1918-01/05/1943).
- Banco Urquijo de Guipúzcoa (08/05/1921).
- Banco Málaga S.A. (07/06/1948-28/02/1973).
- Activobank, S.A. (2000-2002).
- Banco de Langreo S.A. (06/07/1966).
- Banco de Asturias S.A. (1989-2003).
- Banco Unión S.A. (02/08/1965-03/05/1984).
- Banc Català de Crèdit (1986-1994).
- Sabadell Banca Privada S.A. (01/07/2000-21/07/2005).
- Banco Guipuzcoano S.A. (01/01/1900-08/10/2004).
- Caixa Penedès (1913-01/10/2013).
- Lloyds Bank (01/01/1916-01/01/2014).
- Sociedad Manuel Pérez Sáenz (01/01/1840-30/06/1881).
- Banco Catalán de Desarrollo (1975-1999).
- Olimpio Pérez, S.R.C. (31/12/1901-07/12/1909).
- Olimpio Pérez e Hijos, S.R.C. (27/10/1909-13/03/1915).
- Banco SanPaolo (1994-1997).
- Hijos de Olimpio Pérez, S.R.C. (01/01/1906-02/12/1957).
- Banco Hijos de Olimpio Pérez (31/12/1956-06/02/1965).
- Banco de Crédito e Inversiones, S.A. (01/01/1935-31/12/1987).
- Familia Pérez (12/07/1760-31/12/1971).
- Banco 21, S.A. (31/12/1992-26/01/1998).
- Hijos de Pérez Sáenz (09/01/1884-15/06/1911).

#### Colecciones

- Maquinaria histórica de banca.
- Acciones de entidades bancarias, empresas de actividades económicas diversas y de la administración pública.

#### INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN, GUÍAS Y PUBLICACIONES

##### Instrumentos de descripción

Base de datos del AHBS (en los servidores del banco).

##### Guías y publicaciones

Andreu i Dauí, Jordi, «Creació de l'Arxiu Històric de Banc Sabadell», *Canal BS*, 187 (enero, 2008), pp. 30-31. Disponible en: [diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/43321/1/ahbancsabadell.pdf](http://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/43321/1/ahbancsabadell.pdf) [consulta: 16/01/2017].

«La consolidación del Archivo Histórico de Banco Sabadell», *Canal BS*, 211, pp. 134-135 (en prensa).

#### ÁREA DE ACCESO

**HORARIOS DE APERTURA** De lunes a viernes, de 9 a 14 horas.

##### CONDICIONES Y REQUISITOS PARA EL USO Y ACCESO

Identificación con el documento oficial de identidad y solicitud por parte de la investigadora o investigador que debe contener el motivo o razón de su investigación.

**ACCESIBILIDAD** Acceso a las instalaciones a través de un ascensor.

#### ÁREA DE SERVICIOS

##### SERVICIOS DE AYUDA A LA INVESTIGACIÓN

En el AHBS se ofrece el servicio de referencia y consulta interno (a personal del banco) y externo (a investigadores).

##### SERVICIOS DE REPRODUCCIÓN

En el AHBS se ofrecen servicios de reproducción de documentos en formato analógico (fotocopias) y digital (escaneos, fotografías).

#### ÁREA DE CONTROL

**REGLAS Y CONVENCIONES** ISDIAH.

**ESTADO DE ELABORACIÓN** Borrador.

**NIVEL DE DETALLE** Completo.

**FECHAS DE CREACIÓN, REVISIÓN O ELIMINACIÓN** 18/01/2017.

## Descripción de los fondos documentales custodiados

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES CAT AHBS RF 01

**TÍTULO** **Banco Urquijo S.A.** (1918-2008)

**FECHAS** 1918-2008

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 1.225 unidades documentales

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Banco Urquijo, S.A. (1918-2006)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Entidad resultado de la fusión en 1984 de Banco Urquijo, S.A. (Madrid, 1918) y de Banco Unión, S.A. (Barcelona, 1963), ambos propiedad



del Banco Hispano Americano. Banco Urquijo Unión, S.A. inició su actividad con 3.500 trabajadores y 175 oficinas, siguiendo el modelo de banco de negocios al mayor. Alejandro Albert, presidente del Banco Hispano Americano, fue el primer presidente de la nueva entidad y Juan Antonio Ollero, vicepresidente. En noviembre de 1988 el Banco Hispano Americano vendió la entidad al Grupo March y este en 1989 le devolvió la denominación original de Banco Urquijo, S.A.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico del fondo se sitúa entre los años 1918 y 2008. Contiene documentación anterior a este período (1637, 1870, 1875, 1902, 1904, 1917). El alcance geográfico es el Estado español. Incluye documentación relacionada con la gestión propia del negocio de Banco Urquijo (libros de contabilidad mayores, diarios, etc.).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 05/06/2007. Actualización 06/05/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 02

TÍTULO **Solbank SBD S.A.**

FECHAS 1996-2011

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 143 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Solbank SBD S.A. (1996-2001)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Denominación que adoptaron las entidades Banco Natwest España S.A. y Banco Natwest March S.A. en el momento en que el Banco de Sabadell se convirtió en su principal accionista. Entidad especializada en banca minorista para europeos residentes en las zonas costeras del sur de España. En 2001 se integra definitivamente en el Grupo Banco Sabadell.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo se sitúa entre 1996 y 2011. Su alcance geográfico es el Estado español. El fondo está formado, principalmente, por documentación sobre las vueltas ciclistas organizadas por la entidad. La mayor parte de la tipología documental corresponde a fotografías. Contiene disco óptico y publicaciones conmemorativas (monografías). Contiene, también, documentación de publicidad y promoción que la entidad realizó mediante vallas publicitarias, globos aerostáticos, páginas web, material tridimensional promocional, etc. Contiene también documentación administrativa sobre pensiones y embargos.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 17/07/2007. Actualización 6/05/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 09

TÍTULO **Herrero y Compañía**

FECHAS 10/09/1908-09/05/1942

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 6 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Herrero y Compañía (1840-1911)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Ignacio Herrero Buj, junto con Antonio Jover y Pedrell, constituyó en 1841 Herrero y Compañía en Villafranca del Bierzo para ocuparse del comercio de paños y otros géneros. En el año 1848 se estableció como casa de banca en Oviedo. La compañía complementaba la actividad principal con la bancaria: atender pagos y cobros, ocuparse de giros, negociar efectos, recibir depósitos y, sobre todo, conceder créditos a los establecimientos con los que trataba.

En 1849, las inversiones crediticias eran mayores que las existencias en géneros y cuando en el año 1866 se reconstituyó la firma Herrero y Compañía, aunque el objetivo de la sociedad era el comercio de paños y las comisiones, las inversiones crediticias ya suponían el 77 % del activo, y no solo giraba y descontaba, sino que también concedía créditos a largo plazo, tanto a particulares como a sociedades.

A medida que la firma Herrero y Compañía abandonó el comercio de género de punto, acumuló una importante cartera de títulos que le serviría para invertir sus recursos.

Herrero y Compañía también realizó inversiones en la actividad económica del Principado de Asturias. En 1862 concedió un préstamo a la Sociedad Minera Cántabra de Santa Ana y en el año 1867, Ignacio Herrero compró dos terceras partes de esta empresa. En la década de 1890 la producción del Grupo Santa Ana aumentó de tal modo que pasó a ocupar el quinto lugar de producción de carbón en Asturias.

En 1900, cuando se creó la Sociedad Metalúrgica Duro-Felguera con la intención de convertirse en un gran imperio siderúrgico, esta entró en negociaciones con Herrero y Compañía. Tras ser valoradas sus posesiones en 11 millones de pesetas, en febrero de 1902 se incorporó definitivamente a Duro-Felguera y Policarpo Herrero Vázquez (tercer hijo de Ignacio Herrero) formó parte del Consejo. Herrero y Compañía dio lugar al Banco Herrero.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo abarca cronológicamente el período de 1903 a 1942, aunque el volumen de documentación conservada es muy pequeño y fragmentado. Su alcance geográfico es el Principado de Asturias.

Contiene documentación relacionada con la gestión de minas propiedad de la entidad (compraventa y adquisición de terrenos), talonarios de pagarés, un libro diario y un libro de valores sin diligenciar.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 07/06/2007. Actualización 31/01/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 10

TÍTULO **Familia Herrero**

FECHAS 01/10/1872-02/06/2000

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 209 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Familia Herrero (siglo XIX- )

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Familia de origen humilde de la villa de Fortanete (Teruel). Ignacio Herrero Buj, futuro primer patriarca de la familia, se desplazó a Villafranca del Bierzo a mediados del siglo XIX, donde empezó con el negocio del comercio de paños. Gracias a su boda con Antonia Vázquez y su aptitud para los negocios la familia adquirió un nivel económico acomodado. Años más tarde, la familia se trasladó a Oviedo, donde se establecería definitivamente.

A mediados del siglo XIX, los Herrero se introdujeron en el negocio de la banca en el que se mantendrían hasta el año 2001. En este sector fundaron el Banco Herrero, cuya presidencia y administración estuvo siempre en manos de familiares directos del fundador Policarpo Herrero Vázquez (León, 11/01/1843-Oviedo, 12/09/1929).

La dirección y participación en los negocios familiares estaban exclusivamente destinadas a los miembros varones directos de la familia.

Participaron muy activamente en el desarrollo industrial del Principado de Asturias, tanto en la creación de nuevas industrias como en la colaboración en otras ya existentes.

Los Herrero tenían una mentalidad conservadora y católica, sin embargo, en ocasiones mantuvieron contactos con sectores progresistas de la política española. Miembros de la familia efectuaron numerosos donativos a entidades religiosas y benéficas. Crearon también entidades de esta índole, principalmente fundaciones.

La política de alianzas matrimoniales fue a menudo endogámica y, en ciertos casos, estas fueron alianzas de conveniencia con el fin de reforzar el poder económico y político de la familia.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico del fondo se sitúa entre los años 1872 y 2000. El alcance geográfico es básicamente el Principado de Asturias y el norte de España: Zamora, Ourense, Villafranca del Bierzo y Palencia. El fondo contiene 7 subfondos de empresas propiedad de la familia Herrero: el de Industrias Hidroeléctricas y Mineras S.A., el de la Sociedad Metalúrgica Duro-Felguera S.A., el de Inversiones Herrero S.A., el de la Inmobiliaria Plaza Madrid S.A., el de la Sociedad Explotaciones Mineras S.A., el de Herrero y Compañía S.A. y el de la Fundación Benéfica de Don Pablo Herrero.

El fondo contiene documentación propia de un fondo patrimonial: documentación relacionada con la actividad caritativa, benéfica y religiosa de varios miembros de la familia, documentación económica (facturas, gestión de acciones y cuentas corrientes, expedientes

de la contribución sobre la renta), legal (escrituras, testamentos, etc.) y correspondencia privada.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 08/06/2007. Actualización 31/01/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 12

TÍTULO **Banco Herrero S.A.**

FECHAS 30/12/1911-01/11/2008

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 2.186 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Herrero, S.A. (1911-2001)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Ignacio Herrero Buj constituyó en 1841 Herrero y Compañía en Villafranca del Bierzo, para ocuparse del comercio de paños y otros géneros, y en 1848 se estableció en Oviedo. Complementaba esta actividad con la bancaria: atender pagos y cobros, ocuparse de giros, negociar efectos, recibir depósitos y, sobre todo, conceder créditos a los establecimientos que trataba. En el año 1849, las inversiones crediticias eran mayores que las existencias en géneros y cuando en 1866 se reconstituyó la firma Herrero y Compañía, el objetivo de la sociedad seguía siendo el comercio de paños y las comisiones, aunque las inversiones crediticias suponían 77 % del activo y no solo giraba y descontaba, sino que también concedía créditos a largo plazo, tanto a particulares como sociedades.

A medida que la firma Herrero y Compañía abandonó el comercio de punto, acumuló una importante cartera de títulos que utilizó como inversión de sus recursos si no había inversiones alternativas o no ofrecían garantías de beneficios mayores.

Herrero y Compañía también hizo de intermediario entre los emigrantes asturianos en América y su tierra. Los emigrantes confiaban las operaciones a banqueros de ultramar y estos ordenaban el giro a cargo de banqueros o corresponsales asturianos. La mayoría de giros que recibía Herrero y Compañía entre 1888 y 1911 procedían de Cuba.

Herrero y Compañía se ocupó también de llevar a cabo inversiones en la actividad económica del Principado de Asturias. En 1862 concedió un préstamo a la Sociedad Minera Cántabra de Santa Ana y en 1867 compró dos terceras partes de la misma. Hacia la década de 1890 la producción del Grupo Santa Ana aumentó tanto que pasó a ocupar el quinto lugar de producción de carbón en Asturias.

En 1900, cuando se creó la Sociedad Metalúrgica Duro-Felguera, entró en negociaciones con Herrero y Compañía. Tras ser valoradas sus posesiones en 11 millones de pesetas, en febrero de 1902 Herrero y Compañía se incorporó definitivamente a Duro-Felguera y

Policarpo Herrero Vázquez (tercer hijo de Ignacio Herrero) formó parte del Consejo.

En 1898 Policarpo Herrero participó en la constitución y presidió la Sociedad Popular Ovetense, empresa dedicada a llevar agua a la ciudad de Oviedo y a la producción de energía eléctrica. También fue presidente de otras sociedades energéticas, como la sociedad Saltos de Agua de Somiedo. Esta la transformó en sociedad anónima en 1920 y pasó a denominarse Hidroeléctrica del Cantábrico-Saltos de Agua de Somiedo, que llegó a abastecer a toda la zona central de Asturias. En el transcurso del siglo XX, además de centrales hidroeléctricas también crearon centrales térmicas.

El 16 de agosto de 1911, Policarpo Herrero Vázquez, junto con su hijo Ignacio Herrero de Collantes y otras personas de confianza, constituyó la sociedad anónima Banco Herrero, en base a los negocios de la sociedad colectiva Herrero y Compañía. El domicilio social de la nueva sociedad fue en Oviedo y la oficina principal se situó en un edificio nuevo en la calle Fruela.

El hecho de ser un banco regional le permitió superar la crisis que siguió a la Primera Guerra Mundial. El Banco Herrero tuvo resultados positivos, la rentabilidad del capital ascendió en 1912 a 2.250.000 de pesetas y en 1930 a 8.999 millones de pesetas.

El Banco Herrero se integró en el consorcio bancario del Comité Central de la Banca Española, según obligaba la ley de Ordenación Bancaria de 1921. Hacia 1920 el Banco Herrero siguió con su expansión, abriendo sucursales y ampliando su campo de actuación fuera del Principado de Asturias.

En 1929 murió Policarpo Herrero Vázquez y le sucedió su hijo Ignacio Herrero de Collantes. En 1939, absorbieron la Sociedad Popular Ovetense de Gas y Electricidad, e Ignacio Herrero fue sustituido por Narciso Hernández Vaquero y Franco. En el año 1958 la presidencia volvió a manos de un heredero directo de los Herrero, Ignacio Herrero Garralda, que la ocupó hasta 1987. Desde el 1 de enero de 1988 hasta 1999 presidió la sociedad Martín González del Valle y Herrero, barón de Grado.

A partir de los años sesenta, el Banco Herrero comienza a configurarse como un grupo financiero con dimensión nacional. Para atender todas las operaciones propias de la banca y la bolsa, desarrolló una extensa red de corresponsales y sucursales fuera de la región. En 1965 inauguró sucursal en Madrid y en 1975 en Barcelona. Pasó de 39 sucursales abiertas en 1958 a 204 en 1995.

Debido a la privatización del grupo Rumasa, Banco Herrero licitó Banca Masaveu, la cual le fue adjudicada el 6 de abril de 1984.

El Banco Herrero fundó en 1979 la Fundación Banco Herrero, que realiza actividades relacionadas con la cultura y la investigación, en especial en la Comunidad Asturiana.

En 1995 el Grupo Banco Herrero se integró al grupo de La Caixa, a fin de reforzar y potenciar su actividad comercial e incrementar la solvencia financiera. En 2001, el banco se integró al Grupo Banco Sabadell y en septiembre de 2002 se fusionó por absorción. A partir de entonces, Banco Herrero fue marca comercial del Banco Sabadell en Asturias y León hasta julio de 2015.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo se sitúa entre 1911 y 2008. Su alcance geográfico es, básicamente, la ciudad de Oviedo y el Principado de Asturias. Contiene documentación relacionada con la gestión propia del negocio del Banco Herrero (libros varios de contabilidad —diarios, mayores, diarios de caja—, circulares, gestión de acciones, cuentas de valores, letras de cambio, copiadores de cartas, libros de firmas, firmas de convenios con otras entidades, presentaciones de resultados, operaciones de absorción relacionadas con el banco, convenciones de trabajadores), de actos diversos organizados por el banco (homenajes a trabajadores, concursos, etc.) y de actos con participación del banco para su difusión (ferias, eventos deportivos y conferencias).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido. Previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 14/06/2007. Actualización 06/05/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 13

TÍTULO **Banca Nonell, Sociedad Anónima**

FECHAS 01/06/1904-02/12/1963

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 35 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banca Nonell, S.A. (1927-1947)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

En el año 1927 Nonell Hermanos, Sociedad Regular Colectiva se transformó en sociedad anónima y pasó a denominarse Banca Nonell, S.A.

En el año 1927 moría Josep Nonell y la presidencia de la sociedad pasó a manos de Francesc Nonell y la gerencia la asumió Francesc Fornesa, hijo de un conocido banquero de La Seu d'Urgell (Lleida). En 1931 Isidre Pagès Pla sucedió en el cargo a Francesc Fornesa. Finalizada la Guerra Civil española, Banca Nonell tuvo que evolucionar hacia la práctica de operaciones comerciales (descuento de papel financiero y comercial) debido a la desaparición del mercado libre de valores. El cambio no fue fácil, ya que en ese momento la sociedad solo disponía de una oficina que limitaba las posibilidades de expansión. En esta etapa tuvo una especial relevancia la figura de Amado Carreras Miquel (?-02/10/1956), que era también uno de los dos socios mayoritarios del grupo empresarial Plandiura y Carreras, S.A. (véase FONDO ANC1-267 / Grupo de empresas Plandiura, Carreras y Buxeres del Arxiu Nacional de Catalunya).

En 1946 Juan Claudio Güell y Churruca, conde de Ruisenada, adquirió Banca Nonell, entidad que a finales del año 1947 se convertiría en el Banco Atlántico.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo se sitúa entre los años 1904 y 1963. El alcance geográfico es, principalmente, Barcelona.



Este fondo contiene documentación relacionada con la gestión propia del negocio de Banca Nonell S.A. Las tipologías que encontramos son talonarios de acciones, recibos de valores, libros de contabilidad, etc.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 18/06/2007. Actualización 06/05/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 14

TÍTULO **Nonell Hermanos, Sociedad Regular Colectiva**

FECHAS 15/07/1915-18/07/1936

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 31 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Nonell Hermanos S.R.C. (1917-1927)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

En 1917, los señores Rovira y Matas socios de Nonell, Rovira y Matas, Sociedad Regular Colectiva, decidieron abandonar la sociedad. La empresa resultante fue Nonell Hermanos Sociedad Regular Colectiva, entidad que en 1947 se convertiría en Banco Atlántico.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico del fondo se sitúa entre los años 1915 y 1936. El alcance geográfico es, principalmente, Barcelona.

Este fondo contiene documentación relacionada con la gestión propia del negocio de Banca Nonell S.A., como son libros de contabilidad y de gestión de valores. También contiene el libro de actas de la Junta de Gobierno, el cual es compartido con la entidad predecesora Nonell, Rovira y Matas S.R.C.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN

18/06/2007. Actualización 06/05/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 15

TÍTULO **Nonell, Rovira y Matas, Sociedad Regular Colectiva**

FECHAS 02/03/1901-28/03/1927

VOLUMEN 29 unidades documentales

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Nonell, Rovira y Matas S.R.C. (1901-1917)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Con su establecimiento en Barcelona en el año 1901, la Casa de Cambio, Giro y Administración en La Habana (fundada en 1885 por

Francisco Nonell y Feliu) cambió su denominación y pasó a denominarse Nonell, Rovira y Matas, Sociedad Regular Colectiva. Los Rovira y Matas, comerciantes de Barcelona, y los Nonell, exportadores habituales en Cuba, se asociaron bajo una táctica operativa que consistía básicamente en canalizar inversiones y operaciones: compra y venta de valores a plazo, descuento de efectos y operaciones de ventanilla.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo se sitúa entre los años 1901 y 1927. Su alcance geográfico es la ciudad de Barcelona.

Contiene documentación relacionada con el desarrollo del negocio de la entidad que se encontraba en la actividad primaria de los bancos comerciales. Contiene libros de contabilidad (mayores, periódicos e inventarios) y gestión de la custodia de valores.

El fondo también contiene libros de actas de la Junta de Gobierno, uno de los cuales comparte con la entidad sucesora Nonell Hermanos S.R.C. (1917-1927) (ES CAT AHBS RF 14).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido. Previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 18/06/2007. Actualización 06/05/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 18

TÍTULO **Banco Atlántico S.A.** (01/01/1927-07/2004)

FECHAS 01/01/1927-07/2004

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 638 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Atlántico, S.A. (1947-2003)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

En 1885 los hermanos José y Francisco Nonell y Feliu, originarios de Blanes, fundaron la Casa de Cambio, Giro y Administración en La Habana. Trabajaban como cambistas, realizaban transferencias de fondos hacia Barcelona, administraban bienes de personas ausentes y tenían la exclusiva de vender la Lotería Nacional Española en Cuba.

A finales de 1901, sin cerrar su oficina en Cuba, los Nonell abrieron la casa de banca en Barcelona; los objetivos eran recibir las transferencias de fondos de los catalanes de Cuba y orientar sus inversiones en Cataluña.

Josep Nonell había abierto un despacho como socio del Casino Mercantil en 1898, que, desde su fundación a mediados del siglo XIX, concentraba el mayor movimiento bursátil de Barcelona.

Al establecerse en 1901 en Barcelona, el negocio cambió de nombre y pasó a ser Nonell, Rovira y Matas, Sociedad Regular Colectiva, con un capital de 50.000 pesetas. Rovira y Matas eran comerciantes de Barcelona, amigos de los Nonell y exportadores habituales en Cuba ya antes de 1898. La práctica operativa en ese

período consistía básicamente en canalizar inversiones y operaciones: compra y venta de valores a plazo, descuento de efectos y operaciones de ventanilla. La tendencia general de los clientes de la banca consistía en adquirir valores de renta fija (ferrocarriles, servicios públicos, obligaciones extranjeras y valores del Estado, además de títulos de la deuda municipal) y también las remesas de oro adquiridas en el extranjero.

La Primera Guerra Mundial implicó el cierre de todas las bolsas europeas repercutiendo, por tanto, de forma desfavorable para toda la banca que operaba en Barcelona. Sin embargo, en el período central del conflicto, los comerciantes e industriales aprovecharon la neutralidad española para trabajar para los países en guerra, lo que se reflejó en importantes ingresos para la banca. Hacia 1917 los señores Rovira y Matas abandonaron la sociedad regular colectiva. A partir de este momento la empresa Nonell, Rovira y Matas, S.R.C. pasó a denominarse Nonell Hermanos Sociedad Regular Colectiva.

En el año 1927 murió José Nonell y la empresa pasó a denominarse Banca Nonell, S.A., aumentando su capital a 1.000.000 de pesetas. La presidencia pasó a manos de Francisco Nonell y la gerencia la regentó Francisco Fornesa. Fornesa murió en 1931, ocupando su lugar Isidro Labrador y Plan.

Finalizada la Guerra Civil española, la Banca Nonell evolucionó hacia la práctica de operaciones comerciales y descuento de papel financiero y comercial, pues desapareció el mercado libre de valores. Esta etapa fue impulsada por Amadeo Carreras y Miguel, comerciante que, por parentesco político con Josep Nonell, ejerció la presidencia de la banca hasta el año 1947. A partir de ese año, ocupó su lugar el conde de Ruisenada, que cambió el nombre de la sociedad por Banco Atlántico, con un capital inicial de 4.500.000 de pesetas que, tras sucesivas ampliaciones, a finales de 1961 llegó a 10 millones de pesetas.

Entre 1948 y 1961 se abrió una sucursal en Madrid y otra en Barcelona, y se acentuó su carácter comercial, aunque conservando los clientes de valores. También en esta época, Banco Atlántico se convirtió en la entidad bancaria española que tenía más clientes latinoamericanos y se especializó en operaciones internacionales, sobre todo en el hemisferio americano.

En 1958 la presidencia del banco pasó a manos de José María Ramón de San Pedro hasta que, a finales de 1961, Banco Atlántico pasó a depender de un nuevo consejo de administración, formado por diferentes empresarios y presidido por el industrial catalán Casimir Molins Ribot.

Con la nueva dirección y con motivo del Plan de Estabilización de 1959, comenzó una etapa de redefinición del banco, con una mayor proyección internacional y una definición más empresarial. De 1962 a 1975 el banco inició una fuerte expansión geográfica y de depósitos. En el año 1961 tenía un capital de 10 millones de pesetas y unas reservas de 7 millones y los depósitos de clientes subían 420 millones y tenía tres oficinas. En 1975, el capital era de 2.461 millones de pesetas, ya disponía de 3.946,3 millones de recursos propios, 56.766 millones de recursos ajenos y 78 oficinas en todo el Estado español.

En 1963 promovió la creación de la Unión Industrial Bancaria —Bankunió—, un banco industrial del que después se separó. Con la expropiación de Rumasa en el año 1983, todas las acciones del banco fueron expropiadas. En 1984 el banco fue subastado y adjudicado a un consorcio árabe-español (Arab Banking Corp., Banco Árabe Español y Banco Exterior de España) y en 1985 los antiguos accionistas fueron indemnizados. Hasta 2002 encabezó un grupo de siete empresas españolas y cuatro extranjeras y tenía sucursales en Estados Unidos, Portugal y en seis países latinoamericanos, entre otros. En 1998 disponía de 66.300 millones de pesetas de recursos propios, 80.000 millones de recursos ajenos y 252 oficinas en todo el Estado español.

El hecho de que el Banco Atlántico perteneciera al Arab Banking Corporation provocaba muchos obstáculos con los servicios de inspecciones del Banco de España, ya que la mayor parte de su capital procedía de Libia. A pesar de las ofertas iniciales procedentes de Banco Zaragozano y de la Caja General de Portugal, finalmente el 21 de diciembre de 2003 el Banco de España autorizó a Banco Sabadell a aplicar una OPA de 1.500 millones de euros sobre el mismo.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo se sitúa entre los años 1927 y 2005. Su alcance geográfico es España, principalmente la ciudad de Barcelona.

Contiene documentación sobre la gestión de la actividad de negocio del banco. Incluye libros de contabilidad (mayores, diarios, de correspondencias, de cuentas corrientes, de balances, etc.), circulares, documentación relacionada con acciones y valores, documentación sobre el desarrollo de la estrategia de negocio, etc. También contiene documentación sobre la promoción externa y la imagen social del banco, documentación de gobierno de la entidad y gestión de recursos (juntas de accionistas, formación del personal, convenciones de directivos, etc.).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido. Previa solicitud por escrito al AHBS.

#### FECHA DE LA DESCRIPCIÓN

20/06/2007. Actualización 06/05/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 20

TÍTULO **Banc de Sabadell S.A.** (01/10/1872- )

FECHAS 01/10/1872-

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 16.530 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banc de Sabadell S.A. (1882- )

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El Banco Sabadell es una entidad bancaria constituida el 31 de diciembre de 1881 por miembros del gremio de fabricantes de Sabadell y otras corporaciones patronales de la ciudad.

La escritura de constitución la firmaron 127 empresarios y comerciantes de Sabadell con el objetivo de financiar la industria local y proveerla de materias primas (lana y carbón). La primera Junta de Gobierno fue presidida por Juan Bautista Corominas i Pla.

El capital inicial de la entidad fue de 10 millones de pesetas, representado en 20.000 acciones de 500 pesetas nominales cada una.

En una primera etapa, de 1882 a 1906, estrechamente ligado a la industria textil lanera, asumió una posición de intermediario entre el mercado de materias primas y la industria lanera de la ciudad y también llevó a cabo actividades propiamente bancarias.

En 1890 abrió una sucursal en Buenos Aires dedicada a la compra-venta de lanas en Argentina, pero en 1897 se tomó la decisión de cerrarla. Cierre que se haría efectivo en 1902.

A partir del año 1907 empezó a dedicarse exclusivamente a negocios bancarios.

Su actividad prosiguió a lo largo de la primera parte del siglo XX con altibajos provocados por las circunstancias históricas del país.

En 1926, en plena posguerra europea y con una crisis generalizada que afectó a todo el continente, el banco sufrió una de sus peores crisis. Para superarla, entre otras medidas, se pidió a la población sabadellense que le diera crédito (Convenio de 1926). Una vez superada la crisis, las deudas contraídas no se cancelaron completamente hasta más allá de 1935, cuando se eligió una nueva Junta de Gobierno que encabezó Ferran Casablanca i Planell.

Cuando estalló la Guerra Civil en 1936, el banco siguió con la actividad habitual, adaptándose a las nuevas circunstancias, aunque el bloqueo de parte de sus fondos dificultó la gestión del negocio.

En 1945 se pidieron a los accionistas nuevos desembolsos de capital, de manera que a finales de 1947 el banco desembolsó totalmente el capital escriturado en 1881 y procedió a ampliar el capital social hasta 25 millones de pesetas, cantidad que sería ampliada otra vez en 1956 hasta a 50 millones de pesetas.

En 1953, con el fin de preservar la independencia de la entidad, los accionistas constituyeron un pacto de sindicación de acciones.

En 1962 la Ley sobre bases de ordenación del crédito y de la banca marcó la posibilidad de expansión de las entidades bancarias. En 1965 Banco Sabadell inició un proceso de apertura de nuevas sucursales en varias localidades catalanas (en poblaciones cercanas a Sabadell, como Sant Cugat del Vallès o Cerdanyola del Vallès, primero, y llegando en 1970 en Barcelona). A partir de 1975 inició su expansión fuera de Cataluña, llevando su presencia a tierras españolas y europeas (Madrid y Londres).

En la década de los setenta incorporó a los procesos contables y administrativos las nuevas tecnologías para llevar a cabo la informatización bancaria. Esta innovación tecnológica siguió en 1986 con la introducción de la banca a distancia vía teléfono (FonoBanc) y vía ordenador (InfoBanc) como nuevos canales de comunicación y servicio a los clientes. Siguiendo con la política de innovación, en el año 1998 la entidad lanzó BancSabadell Net, que supuso el primer servicio de banca a través de Internet.

En 1988 se constituyó Sabadell Multibanco, banco especializado en la gestión del patrimonio y banca privada: nacía así el Grupo Banco Sabadell.

En 1996, Banco Sabadell adquirió el Grupo NatWest España —que comercialmente adoptó el nombre de Solbank—. Este hecho implicó, también, la incorporación del Banco de Asturias.

El actual presidente de la entidad, Josep Oliu, ocupó el cargo en 1999 tomando el relevo a Joan Corominas Vila.

En el año 2000, el banco realizó un acuerdo estratégico con el Banco Comercial Portugués (BCP). El mismo año incorporó el Banco Herrero al grupo gracias a la entrada de La Caixa como principal accionista de la entidad. Esta relación se mantuvo hasta el 2006, cuando La Caixa vendió la mayor parte de las acciones que había adquirido.

El banco inició una nueva etapa cuando en abril de 2001 comenzó a cotizar en bolsa. En julio de 2004 se incorporó al IBEX 35.

En 2003 presentó una OPA por el 100 % del capital del Banco Atlántico y en 2004 efectuó una ampliación de capital para financiarla. A finales del mismo año culminó la integración de la entidad de manera operativa y tecnológica al grupo; así, nació la marca comercial SabadellAtlántico.

En 2006 adquirió el Banco Urquijo y entre junio de 2010 y abril de 2011 completó la integración con Banco Guipuzcoano mediante un intercambio de bonos y acciones, bien que con el mantenimiento de la marca diferenciada. El mismo año 2010 nació, con sede en Miami (EE. UU.), Sabadell United Bank, resultado de la fusión del Transatlantic Bank (adquirido en 2007) y el Mellon United National Bank (adquirido en 2009).

En diciembre de 2011 el Banco de España adjudicó al Banco Sabadell la Caja de Ahorros del Mediterráneo (CAM), intervenida desde julio por el Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB). Un año más tarde (diciembre de 2012) formalizó un acuerdo con Banco Mare Nostrum para la compra de Caixa d'Estalvis del Penedès, con la que incrementaba sustancialmente su presencia en Cataluña y Aragón. En abril de 2013 le fue adjudicado el Banco Gallego, también intervenido por el FROB.

En abril de 2013 Banco Sabadell cerró un acuerdo para adquirir el negocio del británico Lloyds Bank Limited y en junio de 2015 compró a Lloyds la participación en el TSB Banking Group.

En Estados Unidos la entrada fue gradual a partir de la apertura de una primera oficina en 1993 en Miami (Florida), donde creó una rama internacional dedicada a la banca corporativa y la banca privada para particulares y empresas, principalmente en Estados Unidos y en América Latina. En 2012 abrió la primera oficina de representación en Nueva York.

La red de oficinas de representación de Banco Sabadell en América, además de Nueva York, incluye Caracas, Bogotá, São Paulo, Santo Domingo y Lima.

Aparte, desde 1991 mantiene oficina de representación y la sociedad financiera de objeto múltiple (SOFOM) Sabadell Capital en Ciudad de México. En 2015 obtuvo licencia bancaria, y en 2016 inauguró oficinas en la capital mexicana y en Monterrey.



#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico es del año 1872 a la actualidad. El alcance geográfico es básicamente España. Testimonialmente, incluye documentación generada en Gran Bretaña, en los Estados Unidos de América y en China.

Incluye documentación relacionada con la gestión propia del negocio de Banco de Sabadell (libros varios de contabilidad —diarios, mayores, diarios de caja—, gestión de acciones, cuentas de valores, letras de cambio, copiadores de cartas, libros de firmas, firmas de convenios con otras entidades, presentaciones de resultados, libros gráficos estadísticos, certificados de entrega de monedas republicanas, operaciones de absorción relacionadas con el banco, convenciones de trabajadores, expedientes de algunos de sus trabajadores, Juntas Generales de Accionistas y Actas del Consejo, documentación relacionada con las oficinas y edificios de la entidad, comunicación interna y comunicación con los clientes, y documentación relacionada con el movimiento sindical de los trabajadores del banco), actos diversos organizados por el banco (homenajes a trabajadores, concursos, etc.) y actos con participación del banco para su difusión (ferias, eventos deportivos, conferencias y actos protocolarios). [Descripción pendiente de actualización]

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 09/07/2007. Actualización 26/08/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 22

TÍTULO **Banco Gallego, S. A.** (12/07/1760-31/12/2011)

FECHAS 12/07/1760-31/12/2011

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 3.990 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Gallego, S.A. (Santiago de Compostela, A Coruña, 1987-2013)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Los orígenes del Banco Gallego, nombre que tomó la entidad en 1987, se remontan a la sociedad que fundó Manuel Pérez Sáenz en 1845.

En 1956 el Banco de Crédito e Inversiones fue absorbido por el banco Hijos de Olimpio Pérez y este tomó el nombre del BCI.

A finales de los años setenta del siglo XX, la familia Pérez Sáenz perdió el control del banco.

En 1982 el Banco Central compró el paquete de acciones del Banco de Crédito e Inversiones, aunque en 1987 volvió a estar bajo control gallego y pasó a denominarse Banco Gallego.

El resumen cronológico de la evolución de la entidad es el siguiente:

- Manuel Pérez Sáenz (1845-1880).
- Olimpio Pérez (Santiago de Compostela, A Coruña, 1847?-1883).

- Manuel Pérez Sáenz en liquidaciones (1880-1884).
- Hijos de Pérez Sáenz (1884-1901).
- Olimpio Pérez, SRC (1902-1909).
- Olimpio Perez e Hijos, S.R.C. (1910-1914).
- Hijos de Olimpio Pérez, S.R.C. (1915-1956).
- Banco Hijos de Olimpio Pérez, S.A. (1957-1964).
- Banco de Crédito e Inversiones, S.A. (1952-1986).

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico del fondo de Banco Gallego comprende desde 1760 a 2011. El fondo está formado por la documentación generada y/o recibida por la entidad bancaria, así como documentación de carácter patrimonial y personal generada y/o recibida por los propietarios de la entidad.

Destaca la documentación perteneciente al período posterior a 1845, especialmente con la sociedad con denominación Olimpio Pérez y luego Olimpio Pérez e Hijos. En cuanto a tipología documental, el fondo contiene: libros mayores, libros diarios, libros copiadores de cartas, libros copiadores de facturas, libros copiadores de bolsa, libros de balances, etc. (aprox. 2.924 libros).

También forman el fondo: informes de Presidencia y Dirección General, circulares, actas de inspección, títulos, acciones y obligaciones, memorias. El volumen del fondo es de aproximadamente 99 metros lineales.

El alcance geográfico es básicamente Santiago de Compostela, Vilagarcía de Arousa y Muros.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 23/09/2015. Actualización 01/09/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 30

TÍTULO **Activobank, S.A.** (2000-2002)

FECHAS 2000-2002

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 18 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Activobank S.A. (2001-2003)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

En el año 2000 el Banco Comercial Portugués adquirió el Banco Mello de Inversión (BMI). Desde el año 2001 Activobank, entidad participada por Banco Portugués (30 %) y por Banco de Sabadell S.A. (45 %), opera con la ficha bancaria del BMI. En 2003 Banco de Sabadell S.A. absorbe Activobank y este pasa a ser una marca del Grupo Banco Sabadell.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 2000 hasta el año 2002. Su alcance geográfico es España.

La documentación que incluye hace referencia a los servicios que ofrecía la entidad y al lanzamiento y presentación de la entidad.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido. Previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 29/09/2015. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 49

TÍTULO **Banc Català de Crèdit** (1986-1994)

FECHAS 1986-1994

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 4 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banc Català de Crèdit

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

En 1986 el Banc Català de Desenvolupament (1964-1986) pasó a denominarse Banc Català de Crèdit.

El Banc Català de Crèdit se creó con un capital social de 200 millones de pesetas, financiado por el grupo Banco de Madrid. En 1980 el grupo Banco de Madrid tenía una participación del 25 % del capital del Banc Català de Crèdit. Fruto de la crisis bancaria de la época, este fue adjudicado junto con el Banco de Madrid al Banco Español de Crédito.

En 1991 fue comprado por el Instituto Bancario San Paolo de Torino y el Banco de Ibiza. En 1994, de la fusión de Banco Catalán de Crédito y Banco de Ibiza se constituye Banco SanPaolo.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1986 al 1994. Su alcance geográfico es Cataluña, básicamente las ciudades de Tortosa (Tarragona) y Celrà (Girona).

Incluye documentación relacionada con la gestión general del banco: contratos de telefonía y gestión del alquiler del local de la oficina de Celrà y 2 libros de actas de la oficina de Tortosa.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN

12/01/2016. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 37

TÍTULO **Banca Carrera S.A.** (15/03/1971)

FECHAS 15/03/1971

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1 unidad documental

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banca Carrera, S.A. (1967-1972)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El origen de Banca Carrera (1967-1972) se halla en la entidad Salvador Carrera Fillet (creada en 1948 en Ribes de Freser, Girona). Desde 1929, sin embargo, Salvador Carrera Fillet ejercía actividades propias del negocio bancario: cambio de moneda, cobro de efectos, operaciones de intermediación, representaciones locales de empresas de seguros, etc. En el año 1972 la entidad cambia de nombre y pasa a denominarse Banco de Gerona, S.A. (1972-1985). En 1985 el Banco de Gerona, S.A. (1972-1985) cambia de denominación y se convierte en Banco Natwest-March, S.A. (1985 hasta 1990). En 1990 se convierte Solbank SBD, S.A. (1990-2001).

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo es 03/15/1971, fecha del único documento producido por la entidad Banca Carrera que se conserva en el AHBS. Se trata de un extracto de inscripción de 10 acciones ordinarias.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido. Previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN

29/09/2015. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 42

TÍTULO **Banco 21, S.A.** (31/12/1992-26/01/1998)

FECHAS 31/12/1992-26/01/1998

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 19 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco 21, S.A. (Madrid, 1991-1999)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Entidad creada en 1991 por un grupo de empresarios, bajo la dirección de Juan Manuel Urgoiti y López Ocaña, ex consejero delegado del Banco de Vizcaya y Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, localizada en Madrid. El Banco 21 estaba orientado a clientes de rentas medias-altas y altas y a banca de empresas.

En 1993 el Banco de España autorizó la compra del Banco Gallego (propiedad del Banco Central Hispanoamericano, S.A.) a Banco 21, que adquiere el 70 %. Tras la fusión de ambas entidades en 1998, la denominación definitiva fue la de Banco Gallego.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1992 al año 1998. Su alcance geográfico es Madrid.

Es un fondo cuya documentación es escasa y de carácter fragmentario. Incluye documentación relacionada con la gestión de la entidad: información sobre juntas generales de accionistas y el consejo de administración y balances mensuales.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 14/01/2016. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 54

TÍTULO **Banco Catalán de Desarrollo** (1975-1999)

FECHAS 1975-1986

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 12 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Catalán de Desarrollo (Barcelona, 1964-1986)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El Banco Catalán de Desarrollo se creó en Barcelona en 1964. En 1977, Banco de Madrid, S.A. adquirió prácticamente el 100 % del capital de la entidad. En 1980 el Banco Español de Crédito adquirió el Banco de Madrid, S.A. En 1986 la entidad adoptó la denominación de Banco Catalán de Crédito, y en 1994 fue absorbido por el Banco SanPaolo. En 1994 la entidad tenía unos recursos propios de 10.400 millones y 100.000 de ajenos, además de 102 oficinas, 103 de las cuales estaban en Cataluña.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde 1975 a 1986. Sin embargo, este fondo contiene documentación posterior perteneciente al Banco Catalán de Crédito y al Banco SanPaolo (dos libros de actas de la oficina de Tortosa y documentación de la gestión de la oficina de Celrà). Su alcance geográfico es el principado de Cataluña, concretamente las ciudades de Tortosa y Celrà.

Incluye documentación relacionada con la gestión de la entidad y con el negocio del banco: libro de medidas de seguridad y registro de inspecciones de la oficina de Tortosa, dos libros de actas de la oficina de Tortosa, libro de matrícula de personal y libro de visitas de la oficina de Tortosa; gestión de la apertura de la oficina de Celrà (contratos de telefonía y gestión del alquiler del local), registros de clientes, cuentas de ahorro, IPF y talones de la oficina de Celrà.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 13/01/2016. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 38

TÍTULO **Banco de Asturias S.A.** (1989-2003)

FECHAS 1989-2003

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 96 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Asturias, S.A. (1974-2003)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Nombre que tomó el Banco de Langreo en 1974. El Banco de Langreo fue fundado el 5 de octubre de 1964 por empresarios, particulares y militares asturianos.

Entre 1973 y 1978 (?) Banca Catalana entró en el accionariado de la entidad.

El 12 de junio de 1996 el Banco Sabadell llegó a un acuerdo para la compra del 80 % del Natwest Group, a través del cual se hizo con el control del Banco de Asturias.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende del año 1989 al año 2003. Su alcance geográfico es, básicamente, el Principado de Asturias.

Incluye documentación relacionada con la promoción de los servicios ofrecidos por la entidad, de la RSC, con las juntas de accionistas de la entidad y con los edificios de la entidad.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido. Previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 29/09/2015. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 43

TÍTULO **Banco de Crédito e Inversiones, S.A.**

(01/01/1935-31/12/1987)

FECHAS 01/01/1935-31/12/1987

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 300 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Crédito e Inversiones, S.A. (Barcelona, 1910-1964)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El Banco de Crédito e Inversiones se fundó en 1952 como resultado del cambio de nombre de la entidad Crédito e Inversiones, S.A. (1951-1952). El origen de la entidad Crédito e Inversiones, S.A. fue Crédito y Fomento de Ahorros (Barcelona, 1910-1926) y Crédito y Fomento, S.A. (1926-1951). El año 1965 fue absorbido por Banco de Hijos de Olimpio Pérez, que adoptó el nombre de la entidad absorbida. En 1987 cambió de nombre, pasándose a denominar Banco Gallego y volviendo a estar bajo control gallego.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1935 al año 1987. Su alcance geográfico es España, básicamente Galicia, pero también algunas ciudades de Andalucía, como Cádiz, Córdoba, Sevilla, Huelva y Málaga; de Castilla y León, como Valladolid y Palencia; y de Cataluña, como Barcelona. Incluye documentación relacionada con la gestión propia del negocio de la entidad, algunos libros de contabilidad, como depósitos a plazo, registro de cuentas



corrientes, de efectos a cobrar; expedientes de morosidad de clientes, registro de certificados recibidos. Documentación sobre las acciones y distribución y ampliación del capital de la entidad, registro de acciones.

También incluye documentación de gestión de la entidad, como escrituras de absorción y cambios de denominación de la entidad, de modificaciones de los estatutos, de poderes; la inscripción en el registro de bancos y banqueros; balances de situación. Documentación sobre la gestión de bienes muebles e inmuebles: escrituras, proyectos de obras y planos, inventarios de bienes.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 15/01/2016. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 36

TÍTULO **Banco de Gerona, S.A.** (08/04/1982-10/02/1986)

FECHAS 08/04/1982-10/02/1986

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 2 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Gerona, S.A. (1972-1985)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Nombre que tomó la entidad Banca Carrera, S.A. (1967-1972) en 1972 cuando su creador, Salvador Carrera y Fillet, trasladó su negocio de Ribes de Freser en la ciudad de Girona. A finales de 1975 fue absorbida por Banca Catalana.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende el período entre el 08/04/1982 y el 10/02/1986. Este período corresponde a las fechas de los dos únicos documentos que forman el fondo y que custodia el AHBS.

Se trata de extractos de inscripción de acciones.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido. Previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 29/09/2015. Actualización 01/09/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 31

TÍTULO **Banco de Langreo S.A.** (06/07/1966)

FECHAS 06/07/1966

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 2 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Langreo, S.A. (1964-1974)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El Banco de Langreo se creó al amparo de la Ley de Ordenación Bancaria, con un capital inicial de cincuenta millones de pesetas.

Inicialmente era un banco pequeño, cuyo núcleo estaba formado por miembros de familias relevantes e industriales del Principado de Asturias. Sus oficinas centrales estaban en Sama de Langreo y tenía sucursales en La Felguera, Oviedo, La Pola Siero y Lugones.

Los fundadores del Banco de Langreo fueron: Adolfo Fernández, Arturo Arbesú, Fernando Camblor, Francisco Alvarez, Honorino Argüelles, Oscar Suárez, Ramón Calvo y Luis Alonso Vega.

En 1974 Banco de Langreo cambió su nombre por el de Banco de Asturias, S.A. (1974-2003).

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo es 07/06/1966, fecha de los dos documentos generados por la entidad Banco de Langreo que se conservan en el AHBS.

Se trata de extractos de inscripción de acciones.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido. Previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 29/09/2015.

Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 23

TÍTULO **Banco de Progreso S.A.** (10/03/1975-30/03/1993)

FECHAS 10/03/1975-30/03/1993

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 33 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Progreso, S.A. (1975-1993)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Entidad del Grupo March. Inscrito como banco industrial y de negocios, actuando en este mercado al estilo de los *merchants banks* ingleses (sin participaciones accionariales y sin promociones industriales, sino atendiendo a una clientela esencialmente de empresarios). Hizo especial énfasis en las operaciones de extranjero, con oficinas de representación en México y Argentina.

El presidente de la entidad fue Juan March Delgado.

En julio de 1976, José Salama Ubago, presidente de Transáfrica y experto en el ámbito del comercio internacional, se incorporó al Consejo de Administración de la entidad.

En 1993 se fusionó por absorción con el Banco Urquijo, S.A., entidad del Grupo March.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde 1975 hasta 1993. Su alcance geográfico es, básicamente, el pueblo de Campos,

en Mallorca. También existe documentación localizada en Palma y en Madrid.

Incluye documentación relacionada con la dirección y organización de la entidad, como son libros de actas de las reuniones del Consejo de Administración y de la Junta de Bonistas, escrituras de modificación de estatutos, de poderes, y documentación relacionada con la gestión propia del negocio de la entidad: libro registro de acciones.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 30/09/2015. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 51

TÍTULO **Banco del Progreso Agrícola**  
(07/05/1917-08/03/1991)

FECHAS 07/05/1917-08/03/1991

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 52 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco del Progreso Agrícola, S.A. (1924-1975)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Banco del Progreso Agrícola, Sociedad Anónima, fue un banco español, creado en Campos del Puerto (Campos, Mallorca), el 20 de junio de 1924, por el Sindicato Agrícola El Progreso (1917-1924) y desapareció el 26 de marzo de 1975, al cambiar su denominación social por Banco de Progreso, Sociedad Anónima (1975-1993).

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1924 hasta el año 1975. Su alcance geográfico es, básicamente, la población de Campos, en Mallorca. También hay documentación de Palma y Madrid.

Incluye documentación relacionada con la dirección y organización de la entidad, como son los libros de actas de las reuniones del Consejo de Administración y los libros de actas de la Junta General de Accionistas, escrituras de modificación de estatutos y de denominación de la entidad, de poderes, de aumento de capital, certificados de acuerdos tomados en la Junta del Consejo y documentación relacionada con la gestión propia del negocio de la entidad: libros diarios, mayores e inventarios.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN

30/09/2015. Actualización 15/09/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 52

TÍTULO **Banco Guipuzcoano S.A.**  
(01/01/1900-08/10/2004)

FECHAS 01/01/1900-08/10/2004

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 534 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Guipuzcoano, S.A. (09/10/1899-25/06/2010)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El 9 de octubre de 1899 se celebró la junta constituyente del Banco Guipuzcoano. Ese mismo día, se otorgó la escritura pública del nuevo banco.

A finales del siglo XIX, San Sebastián no contaba con una entidad bancaria propia. Existían casas-banca, pero de carácter familiar, insuficientes para atender la demanda de la clientela donostiarra y de la creciente industria de la provincia.

Concedor de esta situación, un grupo de inversores bilbaínos decidió fundar en San Sebastián un banco con un capital de cinco millones de pesetas: la mitad de esta cantidad fue reservada al grupo de financieros bilbaínos y la otra mitad fue ofrecida a todas aquellas personas interesadas de la ciudad, con tanto éxito que la adjudicación de acciones tuvo que realizarse a sorteo entre los solicitantes.

El Banco Guipuzcoano experimentó un gran crecimiento en la primera mitad del siglo XX. Fue una época marcada por sucesos históricos como la Primera Guerra Mundial, la Segunda República, la Guerra Civil, etc., con inestabilidad continuada y profundas crisis. A pesar de ello, Banco Guipuzcoano realizó alguna absorción de bancos locales impulsando su expansión en otras zonas geográficas. Asimismo, los acuerdos con otras entidades facilitaron esta expansión.

En los años cincuenta del siglo XX, al amparo de la coyuntura expansiva, tanto de la economía española como especialmente de la guipuzcoana, el banco se consolidó como banco regional.

En los años setenta y ochenta del siglo XX, el banco introdujo cambios fundamentales en su estructura empresarial, en la informatización, así como en la oferta de nuevos productos, acompañados de una intensa política de adecuación y formación del personal a los nuevos servicios. El banco alcanzó unos niveles de productividad comparables a entidades de gran solidez.

Tras la incorporación en 1986 de España a la CEE, el banco comenzó su segunda etapa de modernización. En el sector, además, fue una época de movimientos a favor de fusiones, absorciones o acuerdos bancarios para lograr un dimensionamiento mayor. También Banco Guipuzcoano fue objeto de este tipo de interés por parte de otros grupos financieros, entre ellos Banesto, intentos que no fructificaron debido a la determinación de presidente, consejeros, accionistas y personal del banco.

Este movimiento de fusiones se mantuvo a finales del siglo XX, sustentado por la cada vez mayor competitividad y por la reducción del margen financiero, dando lugar a una gestión bancaria cada vez

más compleja. La liberalización del mercado de capitales en 1992, junto con la puesta en funcionamiento del euro, provocó en el banco nuevos planteamientos empresariales. De ahí que la apuesta del Guipuzcoano fuese la de mejorar la gestión y la organización, incrementar la productividad y rebajar los costos.

Desde noviembre de 2010 forma parte del Grupo Banco Sabadell, integrado por diferentes bancos, marcas, sociedades filiales y sociedades participadas que abarcan todos los ámbitos del negocio financiero.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1900 al año 2004. Su alcance geográfico es España, básicamente es la provincia de Gipuzkoa.

Incluye documentación de operativa diaria de las oficinas de la entidad (356 registros, de 1995 a 2004) y documentación relacionada con la gestión propia del negocio del Banco Guipuzcoano, libros de contabilidad (balances, inventarios, mayores, diarios. 178 registros, de 1900 a 1985).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 30/09/2015. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 44

TÍTULO **Banco Hijos de Olimpio Pérez**

(31/12/1956-06/02/1965)

FECHAS 31/12/1956-06/02/1965

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 422 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Hijos de Olimpio Pérez, S.A. (Santiago de Compostela, A Coruña, 1957-1964)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Hijos de Olimpio Pérez, Sociedad Regular Colectiva (1915-1956) se transformó en sociedad anónima y se creó Banco Hijos de Olimpio Pérez, Sociedad Anónima (1957-1964). En 1964 se fusionó por absorción con el Banco de Crédito e Inversiones, S.A. La nueva sociedad mantuvo la denominación de Banco de Crédito e Inversiones, S.A. (1965-1987), produciéndose la desaparición del apellido Pérez que caracterizó este negocio bancario desde 1845. En la dirección del banco hallamos a M. Blanco de la Peña (1956-1959), Julián Pérez Esteso (1959-1960) y Antonio de la Riva Lara (1960-1969).

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1956 al año 1965, aunque este fondo contiene documentación con fecha anterior a la existencia de la entidad, que se solapa con las entidades

anteriores Olimpio Pérez e Hijos de Olimpio Pérez, y posterior, que se solapa con la entidad Banco de Crédito e Inversiones. Su alcance geográfico es Galicia, en especial Santiago de Compostela, Vilagarcía de Arousa y Muros. Incluye documentación relacionada con la gestión propia del negocio de la entidad, sobre todo libros de contabilidad, como diarios, de caja, mayores, inventarios, depósitos a plazo, registro de cuentas corrientes, de efectos y letras a cobrar, pagar o negociar.

Documentación sobre las acciones y distribución del capital de la entidad, registro de acciones y valores. También incluye documentación de gestión de la entidad, como estatutos, balances de situación, documentación sobre bienes muebles, copiadore de cartas y facturas, escrituras de poderes, de cambios de nombre, de ampliación de capital o de absorción de entidades.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 14/01/2016. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 29

TÍTULO **Banco Málaga S.A.** (07/06/1948-28/02/1973)

FECHAS 07/06/1948-28/02/1973

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 19 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Málaga S.A. (1948-1972)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Francisco López, establecido hacia 1904 en Málaga, se inscribió en 1922 como banquero en el registro de bancos y banqueros. Entre 1930 y 1935 operó con el nombre de López Hermanos y remitió sus balances en el Consejo Superior Bancario. En 1940 solicitó su adhesión al Comité Central de la Banca Española y retomó su antigua actividad con la denominación de Francisco López y López S. en C. El 10 de junio de 1948 cambiaría su razón y estructura social por la de Banco de Málaga S.A. En 1956 el banco inauguró la nueva sede de la entidad situada en un moderno y suntuoso edificio construido en Puerta del Mar. En el acto de inauguración, el presidente Ignacio López Pérez señaló entre los objetivos principales del banco el de contribuir a mejorar las cifras de la economía malagueña. El Banco de Málaga operó hasta el 28 de diciembre de 1972, fecha en la que fue absorbido por Banco Atlántico.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1948 hasta 1973. Su alcance geográfico es, básicamente, la ciudad de Málaga.

Este fondo contiene documentación relacionada con la gestión propia del negocio del Banco de Málaga, S.A., como son los libros de contabilidad. También contiene un libro de nóminas de trabajadores de la entidad de la oficina de Málaga, de los años 1950 a 1953.



#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 29/09/2015

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 28

TÍTULO **Banco Minero Industrial de Asturias**

(26/06/1918-01/05/1943)

FECHAS 26/06/1918-01/05/1943

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 5 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Minero Industrial de Asturias (1918-1943)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Entidad fundada el 9 de abril de 1918 como filial del Banco Urquijo con un capital de 10 millones de pesetas y participada por el Banco Asturiano de Industria y Comercio. Asumió el papel de un banco industrial a través de la promoción de empresas asturianas en las que tenían alta participación los hermanos Urquijo: el Sindicato Asturiano del Puerto de Musel, las Minas de Hierro y Ferrocarril Carreño, la Compañía de Productos Químicos de Aboño y la Sociedad Metalúrgica Duro Felguera.

Juan Manuel Urquijo presidió la entidad. Ocuparon la vicepresidencia el presidente del Banco Asturiano, José Tartiere Lenegre, y Valentín Ruiz Senén, vicepresidente del Banco Urquijo. El secretario fue Armando de las Alas Pumariño, también vinculado al Banco Asturiano. También participaron en la entidad los señores Felgueroso, Paquet, Caicoya e Innerarity. En 1943 el Banco Minero Industrial de Asturias fue absorbido por el Banco Urquijo.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde 1918 hasta 1943. Su alcance geográfico es el Principado de Asturias.

Incluye documentación relacionada con la gestión propia de negocio del Banco Urquijo: libros mayores y diarios y un libro auxiliar de corresponsales.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 29/09/2015

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 33

TÍTULO **Banco NatWest España, S.A.** (27/03/1990-21/12/1997)

FECHAS 27/03/1990-21/12/1997

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 150 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco NatWest España, S.A. (1990-1996)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El origen del Banco NatWest España debe buscarse en el Banco NatWest March S.A. Se constituyó como una empresa conjunta entre la Banca March S.A. y el National Westminster Bank en 1985. En 1989, NatWest adquirió una participación de control del Banco NatWest March y en 1990 cambió su denominación por Banco NatWest España S.A.

En 1996, el Grupo Banco Sabadell adquirió el Banco NatWest España por 123 millones de libras esterlinas. Con esta adquisición incrementó su red con 115 oficinas y en 1997 lo integró con su filial Banco de Asturias para formar Solbank SBD S.A. En 2001, Solbank SBD fue absorbido oficialmente por Banco Sabadell.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo va del año 1990 al año 1997. Su alcance geográfico es, básicamente, las ciudades de Zaragoza y Pamplona, ya que la documentación proviene de las oficinas de la entidad en estas ciudades.

La documentación que incluye hace referencia a la actividad diaria en las oficinas y en una pequeña parte, al *marketing* de productos y servicios de la entidad. También hay manuales de procedimientos de las oficinas. Asimismo, hay documentación relacionada con la responsabilidad social corporativa (mecenazgo de actividades deportivas).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido. Previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN

14/10/2015. Actualización 26/08/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 35

TÍTULO **Banco NatWest March, S.A.**

(01/01/1982-29/09/1993)

FECHAS 01/01/1982-29/09/1993

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 41 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco NatWest March, S.A. (1985-1990)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El Banco NatWest March S.A. se formó como una alianza de empresas entre Banca March S.A. y el National Westminster Bank en 1985 con la red de oficinas que la Banca March tenía en la Península y el capital desembolsado por el National Westminster Bank. En 1989, NatWest adquirió una participación de control del Banco NatWest March cambiando en 1990 su denominación por la de Banco NatWest España S.A. Carlos March Delgado fue presidente de la entidad entre 1985 y 1989 y fue sustituido por Alfredo Lafita Pardo.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1982 al año 1993. Su alcance geográfico es, básicamente, la ciudad de Zaragoza, ya que la documentación proviene de la oficina de la entidad en esta ciudad.

La documentación que incluye hace referencia a la actividad diaria de las oficinas y su gestión económica. También incluye manuales de procedimientos de oficinas.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido. Previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 14/10/2015. Actualización 02/09/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 55

TÍTULO **Banco SanPaolo** (1994-1997)

FECHAS 1994-1997

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 5 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco SanPaolo, S.A. (1994-1998)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

En 1991 el Instituto Bancario San Paolo de Torino y Banco de Ibiza compraron a Banesto el Banco Catalán de Crédito. En 1994 el Banco Catalán de Crédito se fusionó con Banco de Ibiza dando como resultado el Banco SanPaolo, controlado mayoritariamente por el Grupo Bancario Sanpaolo de Turín, y con 150 sucursales en Cataluña, Baleares y Levante. En 1998 Caja de Ahorros del Mediterráneo adquirió las filiales del banco italiano.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1994 al año 1997. Sin embargo, este fondo contiene documentación anterior perteneciente al Banco Catalán de Crédito (expediente de un trabajador que pasó del Banco Catalán de Crédito al Banco SanPaolo y un libro de actas de la oficina de Tortosa). Su alcance geográfico es Cataluña, concretamente las ciudades de Barcelona y Tortosa.

Incluye documentación relacionada con la gestión de la entidad y con el negocio del banco: documentación de recursos humanos y manuales de formación y circulares para los trabajadores de la entidad sobre productos garantizados y fondos de inversión.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 12/01/2016. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 26

TÍTULO **Banco Unión S.A.** (02/08/1965-03/05/1984)

FECHAS 02/08/1965-03/05/1984

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 9 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Unión S.A. (1978-1984)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Es el resultado del cambio de nombre de la Unión Industrial Bancaria (Barcelona, 1963) que se produjo en 1978. Hasta el año 1980 estuvo presidida por José Ferrer Bonsoms, que fue sustituido por Manuel Azpilicueta. En 1982 el Consejo Ejecutivo del Banco de España acordó la intervención de la entidad a través del Fondo de Garantía de Depósitos y adjudicó el 48 % de las acciones en el Banco Hispano Americano, S.A.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1965 al año 1984. Su alcance geográfico es España.

Incluye documentación relacionada con la dirección y organización de la entidad, como son los libros de actas de las reuniones del Consejo de Administración.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 29/09/2015. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 24

TÍTULO **Banco Urquijo de Guipúzcoa** (08/05/1921)

FECHAS 08/05/1921

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1 unidad documental

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Urquijo de Guipúzcoa (1920-1943)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Filial del Banco Urquijo fundada en 1920 con un capital de 20 millones de pesetas con el fin de crear una red financiera que permitiera a la familia Urquijo canalizar recursos hacia los ferrocarriles, los monopolios estatales, la siderometalurgia, la industria metalmeccánica, la electricidad y la química. Fue el resultado de la transformación de una casa de banca en un banco.

El consejo de administración lo presidió el marqués de Amurrio, Luis de Urquijo y Ussía. La vicepresidencia la ocupó Ricardo Rezola y los consejeros fueron los marqueses de Cortina, de Alhucemas y de Fontalba, Valentín Ruiz Senén, Luis de Salazar, Enrique Urbina, José de Azquela, Miguel Zubiri, Manuel Odriozoa y Miguel Rivilla. El director general fue Andrés Peña y el secretario Benito Artigas.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo es 08/05/1921, fecha del único documento producido por el Banco Urquijo de Guipúzcoa que se conserva en el AHBS. Su alcance geográfico es San Sebastián.

Se trata de un documento de registro de valores en poder de corresponsales (cinco bonos nominales de Brazil Railway).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 29/09/2015. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 25

TÍTULO **Banco Urquijo Unión, S.A.**

(28/05/1982-02/04/1990)

FECHAS 28/05/1982-02/04/1990

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 27 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Urquijo Unión S.A. (1984-1989)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

En 1914, tras la muerte del segundo marqués de Urquijo, los tres hijos de este empezaron a pensar en la conversión de la casa de banca Sociedad Urquijo y Compañía (1883-1918) en una sociedad anónima. El cambio se produjo el 1 de enero de 1918, con la fundación de la nueva entidad, que tomó la denominación de Banco Urquijo, con 50 millones de pesetas de capital social y con el fin de servir a los intereses de la industria nacional.

De entre las primeras medidas para relanzar el banco destacó la apertura de bancos filiales en los principales focos industriales del norte de España. Los hermanos Urquijo tenían la voluntad de ir más allá de lo que sería la apertura de sucursales o agencias y proyectaron crear bancos auténticos con autonomía en determinadas decisiones, aunque sin perder la vinculación con el banco matriz. Uno de los objetivos era contar con la presencia de personalidades locales, dando entrada a empresarios asturianos, vascos y catalanes.

Tanto el banco como sus directivos participaron en empresas industriales de ámbitos diversos.

En 1982 Banco Urquijo, gravemente afectado por la crisis bancaria, pasó a ser controlado por el Banco Hispano Americano, que lo fusionó con Bankuniión y constituyó Banco Urquijo-Unión. En 1988 este último pasó a estar bajo el control de la Banca March.

En 2006, Banco Sabadell adquirió la entidad integrándola a la división de banca privada. En el año 2012 lo fusionó por absorción.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1982 hasta el año 1990. Su alcance geográfico es España.

Básicamente incluye documentación relacionada con la dirección y organización de la entidad, como son los libros de actas de las reuniones del Consejo de Administración.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 29/09/2015. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 39

TÍTULO **Caixa Penedès** (1913-01/10/2013)

FECHAS 1913-01/10/2013

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 152 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caixa Penedès (Vilafranca del Penedès, Barcelona, 06/04/1913-2009)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

En 1913 se fundó Caixa Penedès, entidad promovida por la Asociación Católica de Vilafranca, con el nombre Caja de Ahorros del Penadès.

En 2009, Caixa Penedès creó un sistema institucional de protección con Sa Nostra, Cajamurcia y Caja Granada que en 2010 dio lugar a la creación del Banco Mare Nostrum.

En 2012 el Banco Sabadell compró las 376 oficinas de Cataluña y Aragón del Banco Mare Nostrum, terminando la integración en octubre de 2013.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1913 al año 2013, aunque hay gran parte de la documentación que no está fechada. Su alcance geográfico es España, básicamente las comarcas del Penedès.

Incluye documentación diversa y fragmentada; documentación relacionada con la organización y dirección de la entidad (estatutos), con los recursos humanos y las oficinas de Caixa Penedès, objetos de oficina, de *marketing* y modelos de documentos en blanco (libretas, hojas y sobres, tarjetas), documentación sobre la imagen corporativa y documentos de *marketing* con información sobre los servicios ofrecidos por Caixa Penedès.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 01/10/2015. Actualización 23/12/2016.



---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 60

TÍTULO **Caja de Ahorros de Alicante y Murcia**  
(17/03/1976-24/01/1989)

FECHAS 17/03/1976-24/01/1989

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 11 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros de Alicante y Murcia (1975-1988)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Entidad resultante, en 1975, de la fusión de cinco cajas de ahorros: el Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Alcoy, fundada en 1875; la Caja de Ahorros de Nuestra Señora de los Dolores, de Crevillente, fundada en 1903; la Caja de Ahorros de Novelda, fundada en 1903; la Caja de Ahorros de Nuestra Señora de Monserrate, de Orihuela, creada en 1906 con el número de Caja de Ahorros y Socorros y Monte de Piedad de Nuestra Señora de Monserrate; y la Caja de Ahorros del Sureste de España, creada en 1940. Posteriormente, en 1976, se integró la Caja de Ahorros de Alhama de Murcia, que había sido fundada en 1902.

En 1988 cambió la denominación por Caja de Ahorros del Mediterráneo.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1975 al año 1989. Su alcance geográfico son las poblaciones de Benissa y La Nucia (Alicante), y la provincia y ciudad de Murcia.

Incluye documentación relacionada con la dirección y organización de la entidad, como son los libros de actas de la junta local de la oficina de Benissa y de La Nucia o circulares de la entidad y documentación relacionada con la gestión propia del negocio de la entidad: balances y cuentas de resultados. También contiene objetos de *marketing* de los que no se conoce exactamente la fecha de creación.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 02/10/2015.

Actualización 15/09/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 57

TÍTULO **Caja de Ahorros del Mediterráneo**  
(04/01/1988-01/04/2013)

FECHAS 04/01/1988-01/04/2013

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 299 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros del Mediterráneo (Alicante, 1988-2012)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

La CAM es una entidad resultante de un proceso de fusión de cajas de ahorro. El primer precedente fue el Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Alcoy, fundado en 1875. En total CAM es el producto de la unión o fusión de veintinueve entidades financieras.

1975 es la fecha en la que se considera que se creó la entidad. En este momento adoptó el nombre de Caja de Ahorros de Alicante y Murcia. Pasó a denominarse CAM en 1988.

En los años noventa del siglo XX, la CAM vive una época de gran crecimiento y sigue absorbiendo otras entidades como las cajas de ahorros provinciales de Alicante y Valencia (1992).

En 1998 adquiere también las filiales en España del banco italiano Intesa SanPaolo y del inglés Abbey National Bank. Se consolidó como una de las principales cajas de ahorro de España.

Después de realizar grandes inversiones en proyectos inmobiliarios privados y también públicos de la Comunidad Valenciana (como Terra Mítica), la CAM asumió una dinámica de deuda agravada, si cabe, por la compra de deuda de la Generalitat Valenciana. En este período también sufre grandes pérdidas de inversiones fallidas en México.

En 2008, la Comisión Nacional del Mercado de Valores autoriza a la CAM a suscribir cuotas participativas, convirtiéndose en la primera entidad de ahorro española de estas características que salía a bolsa.

En 2010 se produce el relevo en la presidencia de Vicente Sala Belló sustituido por Modesto Crespo. En este momento la CAM contaba con más de mil oficinas en toda España y nueve en el extranjero.

En mayo de 2010 se anuncia un posible acuerdo de fusión (SIP) con Cajastur, Caja de Extremadura y Caja Cantabria. Este SIP llegó a constituirse con el nombre provisional de Banco Base y la CAM debía ser la principal propietaria con un 40 % del accionariado.

En el año 2011 las asambleas de Cajastur, Caja de Extremadura y Caja Cantabria finalmente votan en contra de esta fusión al conocerse que la situación económica de la CAM era mucho peor de la que se pensaba y, dado el volumen de rescate estatal que era necesario, sería el propio Estado español el que acabaría convirtiéndose en el principal propietario del SIP.

El Banco de España intervino la entidad el 22 de julio de 2011. En diciembre de 2011 fue adquirida por Banco Sabadell por el precio simbólico de un euro. Una vez adjudicada, el Fondo de Garantía de Depósitos adquirió la entidad al FROB pagando 5.249 millones de euros.

La actividad de la CAM se centraba principalmente en la banca minorista a particulares y PYMES, aunque también cubría otras áreas en el ámbito de los seguros, la gestión de fondos de inversión y fondos de pensiones, la gestión de patrimonios y la banca personal. A partir de 2007 también tuvo su propia participación en el sector inmobiliario a través de Mediterranean, la comercializadora de inmuebles propiedad de CAM.

En el año 2011 la CAM prestaba sus servicios en toda España mediante una red de más de 1.100 oficinas y 7.600 empleados que atendían 3.300.000 clientes. Adicionalmente, reforzó su presencia

en el extranjero con oficinas de representación en Suiza, China, Polonia, Reino Unido, Marruecos, México, Cuba, República Dominicana y una oficina operativa en Miami.

En cuanto a la obra social, desarrollaba un amplio programa de actividades en cuatro líneas básicas de actuación, «Solidaridad y Desarrollo Social», «Medio Ambiente y Sostenibilidad», «Culturas: Arte y Pensamiento» y «Innovación y Desarrollo tecnológico y Empresarial». Desde 2008 lleva a cabo CAMON, un laboratorio de nuevas tecnologías en favor de una cultura digital libre, accesible y participativa

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1988 al año 2013. Una parte del fondo no está fechada. Su alcance geográfico es España, básicamente las provincias de Alicante y Valencia, pero también Murcia, Illes Balears, Andalucía y Cataluña.

Incluye documentación relacionada con la gestión propia del negocio de la entidad, básicamente documentación de operativa de las oficinas. Contiene modelos de formularios. También incluye documentación de gestión de la entidad, como balances y cuentas de resultados, circulares de distribución interna, manuales de procedimientos y manuales de imagen corporativa. Documentación sobre la gestión de bienes inmuebles: gestión de la red de oficinas. Documentación sobre la gestión de los recursos humanos: documentos de formación y prevención de riesgos laborales. También contiene documentación de campañas de promoción de productos de la entidad y objetos de *marketing* (de los que no se conoce exactamente la fecha de creación). En cuanto a la responsabilidad corporativa, contiene algunos expedientes de patrocinio y mecenazgo. Asimismo, los registros impresos de la base de datos del proyecto de archivo «Raíces».

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 22/01/2016. Actualización 09/01/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 59

TÍTULO **Caja de Ahorros del Sureste de España**  
(25/01/1947-30/04/1976)

FECHAS 25/01/1947-30/04/1976

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 27 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros del Sureste de España (1940-1975)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Creada en 1940 por Antonio Ramos Carratalá y resultado de la fusión de nueve cajas de ahorro y montes de piedad: de Alicante, fundada en 1877 por Eleuterio Maisonnave; de Murcia, fundada en 1924; de Cartagena, fundada en 1921; de Elche, fundada en 1886; de Jumilla, fundada en 1893; de Yecla, fundada en 1902; y del Sindicato

Católico Agrario de Yecla, fundada en 1921, a la que se incorporó la Caja Rural de Crédito y Ahorro de Caudete, fundada en 1919.

Desarrolló su actividad esencialmente en Murcia y Alicante, provincias en que fue referente bancario con 275 oficinas (año 1975).

En 1975 se fusionó con el Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Alcoy, fundado en 1875; la Caja de Ahorros de Nuestra Señora de los Dolores, de Crevillent, fundada en 1903; la Caja de Ahorros de Novelda, fundada en 1903; la Caja de Ahorros de Nuestra Señora de Monserrate, de Orihuela, creada en 1906 con el nombre de Caja de Ahorros y Socorros y Monte de Piedad de Nuestra Señora de Monserrate; y la Caja de Ahorros del Sureste de España, fundada en 1940.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1947 al año 1976. El alcance geográfico es la población de Lorca (Murcia) y las localidades de La Nucia y Benissa (Alicante).

El fondo contiene documentación relacionada con la dirección y organización de la entidad, como son libros de actas de las juntas locales de las oficinas y documentación relacionada con la gestión propia del negocio de la entidad: expedientes de préstamos y libros de cuentas. También incluye el proyecto de construcción del edificio de la oficina de Benissa.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 02/10/2015. Actualización 01/09/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 56

TÍTULO **Caja de Ahorros Provincial de Valencia** (1981)

FECHAS 1981

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1 unidad documental

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros Provincial de Valencia (Valencia, 1982-1990)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Entidad promovida en 1982 por la Diputación de Valencia.

La mayoría de fuerzas sociales y económicas valencianas manifestaron su acuerdo en la constitución de la entidad. La misión principal de la entidad fue el apoyo al sector agrícola, a las pequeñas y medianas empresas y a los ayuntamientos.

En 1990 se fusionó con la Caja de Ahorros Provincial de Alicante y crearon la Caja de Ahorros Provincial de Alicante y Valencia, la que en 1992 se fusionó con la CAM.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo es el año 1981. Su alcance geográfico es la provincia de Valencia.

Incluye documentación relacionada con la creación de la entidad; la memoria justificativa de creación, viabilidad del proyecto y estatutos.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 12/01/2016. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 58

TÍTULO **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cartagena**  
(1929-1959)

FECHAS 1929-1959

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 4 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cartagena (Cartagena, Murcia, 1921-1940)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cartagena nació en 1919 por iniciativa del cartaginés Juan Antonio Gómez Quiles, presidente de la Cámara de Comercio, Industria y Navegación. La entidad se constituyó el 16 de octubre de 1921 con la categoría de establecimiento de beneficencia particular. Coetáneamente también había comenzado a operar en la misma ciudad el Banco de Cartagena.

El capital de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cartagena fue constituido con los donativos de numerosas entidades y personalidades de Cartagena, que aportaron la suma de 65.307 pesetas. Fue jefe de contabilidad Antonio Ramos Carratalá, el cual posteriormente sería el fundador de la Caja de Ahorros del Sureste de España.

Poco antes del inicio de la Guerra Civil, el 18 de enero de 1936, se celebró la última sesión del Patronato de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cartagena en la que se aprobó el balance y las cuentas de ejercicio de 1935. La Guerra Civil Española supuso tres años de inactividad de la entidad y no fue hasta el 27 de febrero 1940 que se retomó de nuevo el normal funcionamiento.

El mismo año 1940 la entidad se fusionó con Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Murcia, Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Yecla, Caja de Ahorros y Monte de Piedad de la Cámara Agrícola de Jumilla, Caja Especial de Ahorros y Monte de Piedad de Alicante y la Caja Rural de Ahorros y Préstamos del Sindicato Católico Agrícola de Yecla, y conformó la Caja de Ahorros del Sureste de España.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de la documentación de este fondo comprende desde el año 1929 al año 1959, aunque contiene documentación sin fechar. Su alcance geográfico es la ciudad de Cartagena.

Contiene cuatro fotografías en blanco y negro de la oficina y los empleados de la misma.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 16/10/2015. Actualización 01/09/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 41

TÍTULO **Familia Pérez** (12/07/1760-31/12/1971)

FECHAS 12/07/1760-31/12/1971

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 75 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Familia Pérez (Santiago de Compostela, A Coruña, 1807- )

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El origen de la familia Pérez se remonta a Francisco Rodríguez Arijón, comerciante que se estableció en Santiago de Compostela a principios del siglo XIX abriendo una fábrica de cera en la calle del Rosario. Ante la prosperidad del negocio, decidió iniciar otros nuevos relacionados con la de compraventa de artículos y con el comercio de importación y exportación adquiriendo un bergantín llamado *Protegido*.

En 1842 compró una casa en la calle Cervantes de Santiago llamada «de la lámpara». En esta casa, años más tarde, se ubicaría la banca Manuel Pérez Sáenz.

Manuel Pérez Sáenz nació en Cameros (La Rioja) y murió en Santiago el 12 de marzo de 1880. Fue comerciante y banquero y origen de la saga de banqueros de la familia Pérez. En 1825, Manuel Pérez se trasladó a Santiago de Compostela, donde comenzó a trabajar con el comerciante Francisco Rodríguez Arijón, casándose con su hija, Antonia Rodríguez Arijón y Liñares, el 15 de mayo de 1837.

Inició su actividad económica como comerciante gracias a un préstamo de su suegro y al patrimonio de su mujer. Empezó dedicándose a la exportación de maíz a Irlanda por cuenta propia; a continuación, como armador, participó en expediciones de transporte de emigrantes a Río de Plata, y continuó con el comercio de importación y exportación con esa zona de pieles, azúcar, harina, vino, etc. Esta actividad fue la antesala a la bancaria, ya que a menudo los armadores facilitaban crédito a los emigrantes para pagar el viaje, completaban las expediciones con mercancías y utilizaban los barcos para llevar materias primas de las colonias a su regreso, y hacían llegar a Galicia las remesas que los emigrantes gallegos de América enviaban a sus familias.

A lo largo de la década de 1860 actuó de intermediario para las empresas inglesas en la compra de ganado vacuno para su exportación a Inglaterra.

También en estos años empezó a ofrecer servicios financieros a las principales empresas de la región de Santiago, dedicadas al curtido de la piel y la salazón. En cuanto a la industria pesquera, se dedicó a negociar el papel comercial generado por la industria de la salazón.

Manuel Pérez y su mujer, Antonia Rodríguez Arijón y Liñares, tuvieron siete hijos: Celestina, Olimpio, Cesárea, Isidora, Cándido, Francisco, Carmen, de los cuales solo sobrevivieron Celestina, Olimpio y Cándido.

El 6 de febrero de 1852 Antonia Rodríguez Arijón y Liñares murió a los 38 años y Manuel Pérez Sáenz se casó en segundas nupcias con Ramona García el 10 de octubre de 1860. Al casarse de nuevo, Manuel Pérez abandonó la casa familiar de Francisco Rodríguez Arijón, continuando dentro de sus negocios y, al mismo tiempo, teniendo los propios.

En 1856 murió Francisco Rodríguez y todo el capital de la casa quedó en manos de Manuel Pérez.

Manuel Pérez Sáenz fue concejal del Ayuntamiento de Santiago de Compostela en 1850, presidente interino del Consejo del Ferrocarril Compostelano de la Infanta Doña Isabel de Santiago al puerto de Carril en 1862 y director del Banco de Emisión de Santiago durante ocho meses en 1865.

También participó en la contratación de obras y servicios públicos. En la década de los años sesenta del siglo XIX recaudó el impuesto sobre el consumo de la ciudad y participó, entre 1870 y 1872, en la financiación de la construcción de la plaza del mercado de abastos de Santiago.

Manuel Pérez Sáenz y sus hijos Olimpio y Cándido figuraban en 1870 como socios del Casino de Santiago.

Manuel Pérez Sáenz decidió educar a sus hijos en la carrera mercantil, especialmente a Olimpio Pérez, que estudió en Bilbao, Santander y en casas de corresponsales españoles en Londres. Asimismo, ayudó a su padre en la gestión de las actividades diarias del negocio y representándolo con frecuencia en la constitución de empresas.

El 12 de marzo de 1880 murió Manuel Pérez Sáenz, y su viuda, Ramona García, junto con los tres hijos, Celestina, Olimpio y Cándido, continuaron los negocios bajo la denominación «Manuel Pérez Sáenz en liquidaciones».

El 17 de diciembre de 1884 murió Celestina Pérez. Los otros dos hermanos continuaron con el negocio mercantil y bancario bajo la denominación «Sociedad Regular Colectiva de Hijos de Pérez Sáenz».

Para dar una imagen de modernidad e importancia al negocio, los hermanos Cándido y Olimpio iniciaron, en 1888, la construcción de una nueva sede social en la plaza Cervantes de Santiago, que también sería vivienda familiar.

Hijos de Pérez Sáenz se especializaron en los negocios bancarios que impulsaban la emigración (canalización de las remesas) y la exportación de conservas (canalización del papel comercial) y fueron abandonando la actividad puramente comercial y armadora. Así, se estrecharon más los lazos con los empresarios locales y la cartera de valores pasó a ser la partida de activo más significativa de la empresa (cédulas hipotecarias, deuda pública española, deuda inglesa, obligaciones ferroviarias y deuda latinoamericana).

A partir de la década de los noventa del siglo XIX, la empresa cambió su estrategia inversionista y empezó a promover diversos

proyectos, propios y de otras empresas gallegas. Así, participaron en la creación de la Sociedad de Gas y Electricidad de Santiago en 1895 y en la de la Azucarera Gallega, S.A. También participaron en proyectos de las rías de Arousa y de Muros-Noia, territorios muy ligados a la familia: suscribieron dos acciones del vapor Necesaria de A Pobra y cien acciones del vapor Esperanza de Muros. Además de las actividades del negocio bancario, se implicaron en la construcción del Ferrocarril a la Tierra. También dispusieron de acciones de Carbueros Laforet y, aunque de forma simbólica, del Banco de Vigo. En 1900, entraron como socios comanditarios en la empresa armadora de barcos de vapor, la Compañía Gallega de Navegación, Martínez Fernández y Compañía de Ribeira.

Cándido Pérez Rodríguez falleció el 23 de febrero de 1901 y los activos de la entidad pasaron, según el acuerdo que habían firmado los dos hermanos, a Olimpio Pérez Rodríguez, una vez efectuada la liquidación correspondiente y el reparto de capital entre los herederos. Este presentó una petición a la Administración de Hacienda de la provincia para ejercer como banquero en Santiago de Compostela. Así, se inscribía en el registro mercantil como Olimpio Pérez, S.R.C., empresa sucesora de Hijos de Pérez Sáenz, con el objetivo de dedicarse al negocio de la banca. En este período, la empresa redujo el peso de la cartera de valores de títulos españoles a favor de la inversión en valores latinoamericanos y, sobre todo, de la participación en la fundación o financiación de empresas gallegas (eléctricas, inmobiliarias y urbanísticas y de infraestructuras, mineras, ceramistas, servicios públicos y pesca). En el sector de las eléctricas, Olimpio Pérez fue uno de los principales accionistas, en el momento de su creación, de Eléctrica Popular de Vigo y Redondela (EPVR). En 1904 entró como socio comanditario de la Sociedad Eléctrica Gallega Laforet y compañía y, en 1910, en la constitución de Hulla Blanca. A menor escala, también participó en Electra Industrial Coruñesa, Hidroeléctrica do Pindo, Electro Hidráulica del Turia y Sociedad Eléctrica de Espinho. En cuanto al resto de sectores, invirtió en la fundación de Villagarcía Industrial (1902), en el Sindicato Español (1907) y en el Sindicato Hispano Americano (1912), todas ellas empresas dedicadas al urbanismo y las infraestructuras. En cerámica para la construcción, fue socio comanditario de Guisasaola y Cía, Cerámica de Dena, una de las empresas más emblemáticas de la especialidad durante el siglo XX en Galicia. En cuanto al sector público, Olimpio Pérez tuvo una pequeña participación en la Sociedad de Abastecimiento de Aguas de Vigo y participó en la explotación de la red telefónica de Vigo. Dentro del sector de la pesca, participó en 1906 en la constitución de Álvaro Cornide y Cía, S.R.C. y financió la adquisición de dos buques a través de un crédito hipotecario. A lo largo de esta etapa aumentaron los saldos de corresponsales y el movimiento de las cuentas. A través de ellos se compraban y vendían valores, se cobraban cupones y dividendos, se realizaba cambio de moneda extranjera y oro de los emigrantes, remesas de giros de ahorro, y se negociaba el papel comercial. El 3 de noviembre de 1908 murió Asunción Estesos,



esposa de Olimpio Pérez, y este decidió formar a sus hijos para que pudieran continuar con el negocio. El 29 de diciembre de 1909, Olimpio Pérez Rodríguez, que contaba con 68 años, dio entrada a la sociedad Olimpio Pérez, S.R.C. como socios a sus hijos y yernos (Santiago, Olimpio, Manuel, Julián y Miguel Pérez Esteso, Andrés Díaz de Rábago, Felipe Gil-Casares, Antonio de la Riva Lara, Ángel Sáenz-Díez de la Riva, Andrés Díaz Rodríguez y Marcelino Blanco de la Peña) y también a su sobrino Manuel de Andrés Pérez, hijo de Celestina Pérez Rodríguez, que presidió la entidad, como también lo haría Marcelino Blanco de la Peña. Debido a la incorporación de todos ellos, la denominación social de la empresa cambió a Olimpio Pérez e Hijos, S.R.C. En 1910, en un esfuerzo por estrechar la relación con la industria de las conservas, se abrió en Vilagarcía la primera sucursal de la entidad, la única que tuvo el banco hasta 1957. Olimpio Pérez tuvo doce hijos, de los que cabe destacar algunos matrimonios.

Celestina Pérez Esteso se casó con Marcelino Blanco, abogado. Julián Pérez Esteso se casó con Carmen Armada Quiroga, hija del conde de Canalejas. Narcisa Pérez Esteso se casó con Andrés Díaz de Rábago y Aguiar, industrial de las conservas. Carmen Pérez Esteso se casó con Felipe Gil Casares, catedrático de derecho civil en Santiago, alcalde de la ciudad durante el golpe de Estado de Primo de Rivera y rector de la Universidad de Santiago durante la Guerra Civil. Ramona Pérez Esteso se casó con Ángel Sáenz-Díez, nieto del banquero Simeón García. Santiago Pérez Esteso se casó con María Curbera Vicuña. Antonia Pérez Esteso con Antonio de la Riva Lara. Manuel Pérez Esteso con María Blanco Ituarte. Miguel Pérez Esteso con María Cabeza Sierra.

En cuanto a las relaciones sociales y en la vida local, Olimpio Pérez figuró en la primera Junta de Administración de la Caja de Ahorros-Monte Piedad de Santiago (1881), fue director entre 1908 y 1915 y tesorero entre 1881 y 1907. Fue elegido para presidir la Junta Directiva de la Cámara Oficial de Comercio de Santiago en 1899, pero renunció al cargo. Además, fue administrador de la sucursal del Banco de España en Santiago entre 1892 y 1913, y perteneció al Consejo de Administración del Manicomio de Conxo (habiéndose implicado también en su construcción). También fue socio del Recreo Artístico Industrial de Santiago, un círculo social de la ciudad, vocal de una cooperativa cívico-militar de Santiago, miembro de la Xunta de Seguros Mutuos y de la Sociedad Económica de Amigos del País de Santiago. Junto con otros empresarios compostelanos, organizó la exposición regional de 1909.

En 1915, debido a la muerte de Olimpio Pérez Rodríguez, la entidad cambió de nombre a Hijos de Olimpio Pérez, S.R.C. Fue capitaneada por sus hijos Manuel, Miguel y Julián y su dirección corrió a cargo de su yerno Marcelino Blanco de la Peña.

Durante la etapa de Hijos de Olimpio Pérez cabe destacar su participación en la empresa de transportes interurbanos Castromil. Asimismo, Marcelino Blanco tuvo un papel importante en el proceso de concentración del sector eléctrico gallego, formando

parte en la fusión de los años veinte entre la Sociedad General Gallega de Electricidad, la Sociedad de Gas y Electricidad de Santiago y la Electra Popular de Vigo y Redondela, y en la fundación de Fenosa.

En 1957, Hijos de Olimpio Pérez se transformó en sociedad anónima, creando el Banco Hijos de Olimpio Pérez, presidido por Marcelino Blanco de la Peña de 1956 a 1959, por Julián Pérez Esteso de 1959 a 1960 (hijo de Olimpio Pérez) y por Antonio de la Riva Lara de 1960 a 1969 (yerno de Olimpio Pérez).

En 1964 el Banco Hijos de Olimpio Pérez absorbió el Banco de Crédito e Inversiones, entidad que dirigió Rafael Gil-Casares Pérez, hijo de Carmen Pérez Esteso y Felipe Gil-Casares y bisnieto de Manuel Pérez Sáenz.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1760 al año 1971. Su alcance geográfico es Santiago de Compostela.

Incluye documentación patrimonial de la familia Pérez, propietaria del Banco Gallego. Dos libros de la gestión de parroquias de Santiago de Compostela, los cuales están en muy mal estado de conservación. Hay documentación de Francisco Rodríguez Arijón, padre de la esposa de Manuel Pérez Sáenz, como comerciante. Documentación de la empresa Andrés Rodríguez Hermanos y de la sociedad Fábrica del Viso de José Andrés Rodríguez, hermano de Francisco Rodríguez. Un legajo sobre la enfermedad, muerte, testamento y herencia de Manuel Felipe González, quien dejó parte de su patrimonio en herencia a Francisco Rodríguez Arijón. Un libro mayor y un libro diario de la empresa Senén Calleja y Compañía, de la que Andrés Díaz de Rábago (esposo de una nieta de Manuel Pérez Sáenz) tenía el 80 % de las acciones. Documentación sobre la gestión de bienes inmuebles y sobre la compra de acciones de sociedades. También documentación diversa de los miembros de la familia Pérez, como cédulas personales, certificados de extractos de actas de defunción, resguardos de letras, valores y recibos, escrituras de poderes en sociedades.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 15/01/2016. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 45

TÍTULO **Hijos de Olimpio Pérez, S.R.C.**

(01/01/1906-02/12/1957)

FECHAS 01/01/1906-02/12/1957

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1.570 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Hijos de Olimpio Pérez, S.R.C. (Santiago de Compostela, A Coruña, 1915-1956)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Entidad resultante de Olimpio Pérez e Hijos, S.R.C. (1909-1915).

En 1921, como consecuencia de la Ley de Ordenación Bancaria, la entidad se inscribió como banco local. El director de la entidad fue Marcelino Blanco de la Peña.

En 1957, Hijos de Olimpio Pérez, Sociedad Regular Colectiva (1915-1956), se transformó en sociedad anónima creando Banco Hijos de Olimpio Pérez, Sociedad Anónima (1957-1964).

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1906 al año 1957. Su alcance geográfico es Galicia, básicamente las ciudades de Santiago y Vilagarcía.

Incluye documentación relacionada con la gestión propia del negocio de la entidad, sobre todo libros de contabilidad, algunos borradores, como mayores, diarios, inventarios, de caja, de cuentas corrientes, de cuentas bancarias canceladas, de créditos, de efectos a cobrar y a negociar, de letras a pagar y devoluciones, de apertura de cuentas en pesetas a extranjeros, de depósitos a plazo, libros de bolsa. También registro de cuentas corrientes, de crédito y de correspondales, relación de depósitos, registro de poderes y escrituras de clientes de la entidad. Certificado de exportación de productos de la sociedad. Contiene modelos de sobres y de abonos de intereses. Documentación sobre las acciones, gestión de valores y distribución del capital de la entidad: relaciones de acciones y de accionistas, «cupones en rama», cartas de aviso de amortizaciones, libros para remitir valores a la venta, cambio y cobro de amortizaciones, copiadores de cupones y notas de abono de cupones, escrituras de la ampliación de capital de la sociedad. También incluye documentación de gestión de la entidad, como copiadores de cartas y facturas y justificantes de pago; resúmenes de contabilidad y balances de situación, balances bancarios generados por el Consejo Superior Bancario. Documentación y escrituras sobre el proyecto de transformación de la sociedad colectiva Hijos de Olimpio Pérez: cambios de nombre de la sociedad y de poderes. Documentación sobre la gestión de bienes inmuebles: creación de la oficina de Vilagarcía de Arousa. Documentación sobre la gestión de los recursos humanos: información sobre los oficiales de primera y segunda de la entidad, relación de personal, comprobantes de bienes y saldos de socios de la empresa, acta privada de saldos, obligaciones y pólizas de los socios de la empresa.

Finalmente, también incluye documentación sobre las relaciones externas de la sociedad: correspondencia con otras sociedades, cuadernos de firmas autorizadas de otras entidades bancarias: Banco Herrero, Banco Comercial Transatlántico y Crédit Lyonnais. Información sobre un aval al Opus Dei.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 20/12/2016. Actualización 23/12/2016.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 48

TÍTULO **Hijos de Pérez Sáenz** (09/01/1884-15/06/1911)

FECHAS 09/01/1884-15/06/1911

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 312 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Hijos de Pérez Sáenz (Santiago de Compostela, A Coruña, 1884-1901)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Entidad fundada en Santiago de Compostela en 1885 con los activos y pasivos procedentes de Manuel Pérez Sáenz en Liquidación (sociedad constituida por los herederos de Manuel Pérez Sáenz tras la muerte de este), con un capital social de 250.000 pesetas repartido en partes iguales entre los dos socios fundadores, hijos y herederos de Manuel Pérez Sáenz: Olimpio Pérez Rodríguez y Cándido Pérez Rodríguez.

El inicio de las actividades de la empresa coincidió con el fin del primer período de modernización de la banca en España y con la instalación en Galicia de las sucursales del Banco de España.

Hijos de Pérez Sáenz participó en varios proyectos de industriales relacionados con la ciudad, con el puerto de Vigo y con la zona de Vilagarcía.

Cándido Pérez Rodríguez falleció en 1901 y los activos de la entidad pasaron a Olimpio Pérez Rodríguez una vez efectuada la liquidación correspondiente y el reparto de capital entre los herederos. Este presentó una petición a la Administración de Hacienda de la provincia para ejercer como banquero en Santiago de Compostela. Así, se inscribió al registro mercantil como Olimpio Pérez, S.R.C., empresa sucesora de Hijos de Pérez Sáenz, con el objetivo de dedicarse al negocio de la banca.

En 1900, cuando se creó la Sociedad Metalúrgica Duro Felguera con la intención de convertirse en un gran imperio siderúrgico, esta entró en negociaciones con Herrero y Compañía. Tras ser valoradas sus posesiones en 11 millones de pesetas, en febrero de 1902 se incorporó definitivamente a Duro Felguera, y Policarpo Herrero Vázquez (tercer hijo de Ignacio Herrero) formó parte del Consejo. Herrero y Compañía dio lugar al Banco Herrero

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1884 al año 1901, aunque este fondo contiene documentación posterior que se mezcla con la empresa Olimpio Pérez, S.R.C. y Olimpio Pérez e Hijos S.R.C. Su alcance geográfico es Santiago de Compostela.

Incluye documentación relacionada con la gestión propia del negocio de la entidad, básicamente, libros de contabilidad, la mayoría borradores: borradores mayores, borradores de caja, copiadores de cartas, copiadores de facturas, libros auxiliares de cuentas corrientes, balances de billetes, libros mayores, diarios y de cuentas corrientes, efectos y letras a pagar y a negociar, y también escrituras relacionadas con la entidad.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 13/01/2016. Actualización 23/12/2016.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 50

TÍTULO **Lloyds Bank** (01/01/1916-01/01/2014)

FECHAS 01/01/1916-01/01/2014

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1.006 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Anglo-South American Bank (1888-1936) / Bank of London and South America (1923-1986) / Lloyds Bank (Dale End, Birmingham, Reino Unido, 1765- )

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Fundado en 1888 con el nombre de Banco de Tarapacá y Londres (Bank of Tarapacá and London).

En 1900 absorbió el Banco Anglo Argentino (Anglo-Argentine Bank) y pasó a llamarse Banco de Tarapacá y Argentina (Bank of Tarapacá and Argentina).

En 1907 adoptó definitivamente la denominación Anglo-South American Bank. En 1920 se fusionó con el Banco Británico de la América del Sur (British Bank of South America).

En 1936 Bank of London and South America (BOLSA) compró Anglo-South American Bank. Bank of London and South America (BOLSA) se formó en el año 1923 tras la fusión entre el London & Brazilian Bank y The London & River Plate Bank, entidades controladas por Lloyds Bank. En 2013 Banco Sabadell adquirió el negocio minorista de Lloyds España.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1916 hasta el año 2014, aunque hay parte de la documentación que no está fechada. Su alcance geográfico es España.

Incluye documentación relacionada con la gestión propia del negocio del Anglo-South American Bank y el Bank of London and South America de las oficinas de Sevilla, Valencia y Madrid (libros de contabilidad). También incluye documentación del Lloyds Bank, en formato microficha, correspondiente a la operativa diaria de la entidad. Asimismo, el fondo contiene objetos de *marketing* de la entidad.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN

01/10/2015. Actualización 23/12/2016.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 46

TÍTULO **Olimpio Pérez e Hijos, S.R.C.**

(27/10/1909-13/03/1915)

FECHAS 27/10/1909-13/03/1915

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 198 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Olimpio Pérez e Hijos, S.R.C. (Santiago de Compostela, A Coruña, 1910-1914)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

En 1909, con un capital de un millón de pesetas, se creó la casa de banca Olimpio Pérez e Hijos, Sociedad Regular Colectiva.

En diciembre de 1909, Olimpio Pérez Rodríguez, que contaba con sesenta y ocho años, incorporó a sus hijos y yernos a la sociedad Olimpio Pérez, S.R.C., produciéndose un cambio de denominación social por Olimpio Pérez e Hijos, S.R.C., continuando bajo la forma de sociedad Regular Colectiva.

En 1910 abrió la primera sucursal en el puerto de Vilagarcía de Arousa, zona con la que existieron fuertes conexiones desde el principio de los negocios de Manuel Pérez Sáenz.

En 1913 hizo un gran negocio bancario con la llegada de emigrantes procedentes de Argentina, Brasil y Cuba, algunos de ellos para instalarse definitivamente en Galicia, y otros con intención de volver. Se generó un gran volumen de negocio bancario con las letras, cambios de billetes y de monedas de oro, la negociación de valores mobiliarios nacionales y extranjeros, y el cobro de cupones.

El 7 de marzo de 1915 Olimpio Pérez Rodríguez fallece en Santiago de Compostela. Con su desaparición, la sociedad Olimpio Pérez e Hijos, S.R.C., cambia nuevamente de denominación social por la de Hijos de Olimpio Pérez, S.R.C.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1909 al año 1914, aunque contiene documentación con fecha posterior a la existencia de la entidad que se solapa con la entidad posterior Hijos de Olimpio Pérez. Su alcance geográfico es Santiago de Compostela.

Incluye documentación relacionada con la gestión propia del negocio de la entidad, básicamente, libros de contabilidad, la mayoría borradores: borradores mayores, borradores de caja, copiadores de cartas, copiadores de facturas, libros auxiliares de cuentas corrientes, balances de billetes, libros mayores, diarios y de cuentas corrientes, efectos y letras a pagar y a negociar, valores nominales en depósito; escrituras relacionadas con la entidad; un modelo de tarjeta de visita de la entidad.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 14/01/2016. Actualización 23/12/2016.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES CAT AHBS RF 47  
**TÍTULO** **Olimpio Pérez, S.R.C.** (31/12/1901-07/12/1909)  
**FECHAS** 31/12/1901-07/12/1909  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo  
**VOLUMEN** 215 unidades documentales  
**NOMBRE DEL PRODUCTOR**  
Olimpio Pérez, S.R.C. (Santiago de Compostela, A Coruña, 1902-1909)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Cándido Pérez Rodríguez, hijo de Manuel Pérez Sáenz y hermano de Olimpio Pérez Rodríguez, falleció en 1901. Con su desaparición, se procedió a efectuar la liquidación correspondiente y el reparto de capital entre los herederos, y de esta forma, los activos de la entidad pasaron a su hermano, Olimpio Pérez Rodríguez. Este presentó una petición a la Administración de Hacienda de la provincia para ejercer como banquero en Santiago de Compostela. Se inscribió en el registro mercantil como Olimpio Pérez, S.R.C., empresa sucesora de Hijos de Pérez Sáenz, con el objetivo de dedicarse al negocio de la banca.

En diciembre de 1909, Olimpio Pérez Rodríguez, que contaba con sesenta y ocho años, incorporó a la sociedad Olimpio Pérez, S.R.C. a sus hijos y yernos, lo que generó un cambio de denominación social por Olimpio Pérez e Hijos, S.R.C., continuando bajo la forma de sociedad regular colectiva.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1901 al año 1909. Su alcance geográfico es Santiago de Compostela.

Incluye documentación relacionada con la gestión propia del negocio de la entidad, básicamente, libros de contabilidad, la mayoría borradores: borradores mayores, borradores de caja, copiadore de cartas, copiadore de facturas, libros auxiliares de cuentas corrientes, balances de billetes, libros mayores, periódicos y de cuentas corrientes, efectos y letras a pagar y a negociar; y también escrituras relacionadas con la entidad.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

**FECHA DE LA DESCRIPCIÓN** 13/01/2016.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES CAT AHBS RF 34

**TÍTULO** **Sabadell Banca Privada S.A.**  
(01/07/2000-21/07/2005)

**FECHAS** 01/07/2000-21/07/2005

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN** 19 unidades documentales

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Sabadell Banca Privada, S.A. (2001-2006)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Banco del grupo Banco Sabadell creado en 2001, sucesor de Sabadell MultiBanca, especializado en el asesoramiento financiero de personas físicas de patrimonio elevado y grupos familiares, corporaciones e instituciones que necesitan un modelo personalizado de atención, basado en la prestación de servicios financieros de alta calidad, la gestión de los patrimonios y el acceso a los mercados financieros. Prestaba sus servicios atendiendo básicamente a tres necesidades de sus clientes: el asesoramiento patrimonial, la planificación fiscal y la gestión de los activos.

El cambio de nombre de Sabadell MultiBanca a Sabadell Banca Privada se produjo en el marco de la nueva organización comercial y operativa y ante la salida a bolsa de Banco Sabadell.

En 2006 el Banco Sabadell absorbió el Banco Urquijo y unió la marca Urquijo Sabadell Banca Privada, creando Banco Urquijo Sabadell Banca Privada.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 2000 al año 2005. Su alcance geográfico es, básicamente, España.

Incluye documentación, variada y muy fragmentada, relacionada con la promoción y la difusión de la entidad, con la RSC. También incluye el plan estratégico de Sabadell Multibanco (entidad predecesora en Sabadell Banca Privada) del año 2000, modelos de documentos con el logotipo de la entidad, recortes de prensa y fotografías de oficinas y personal de la entidad.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

**FECHA DE LA DESCRIPCIÓN** 30/09/2015. Actualización 23/12/2016.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES CAT AHBS RF 32

**TÍTULO** **Sindicato Agrícola El Progreso**  
(01/02/1917-01/01/1924)

**FECHAS** 01/02/1917-01/01/1924

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN** 1 unidad documental

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Sindicato Agrícola El Progreso (1917-1924)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Entidad fundada en Campos del Puerto (Campos, Mallorca), constituida según escritura otorgada ante el notario de Palma, José Socías Gradolí, el 7 de mayo de 1917.

Fue un sindicato agrícola que comenzó a financiar a sus socios mediante la creación de una entidad de crédito.

El 20 de junio de 1924, el Sindicato Agrícola El Progreso creó un banco y cambió su denominación social por Banco del Progreso Agrícola.



#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1917 al año 1924. El alcance geográfico es la localidad de Campos, en Mallorca.

Incluye documentación relacionada con la gestión propia del negocio del Sindicato: un libro mayor.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 30/09/2015. Actualización 01/09/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 61

TÍTULO **Sociedad Manuel Pérez Sáenz**

(01/01/1840-30/06/1881)

FECHAS 01/01/1840-30/06/1881

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 300 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Manuel Pérez Sáenz (Santiago de Compostela, A Coruña, 1845-1880)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Manuel Pérez Sáenz nació en Cameros (La Rioja) en 1807 y murió en Santiago de Compostela el 12 de marzo de 1880. Fue comerciante y banquero.

En 1825 se trasladó a Santiago de Compostela, donde empezó a trabajar con el comerciante Francisco Rodríguez Arijón, casándose con su hija en 1837. Comenzó su actividad económica como comerciante en Santiago de Compostela, donde posteriormente desarrolló la actividad bancaria.

En el sector primario su papel fue de intermediario entre el *hinterland* agrícola y los mercados externos y se mantuvo en una continua adaptación a las condiciones cambiantes del mercado internacional y nacional.

Manuel Pérez Sáenz también participó en el negocio de transporte de emigrantes a Río de Plata, ejerció el comercio mayorista (compraba trigo, maíz, ganado, aportaba financiación a agricultores y armadores) y también trabajó como armador en los puertos de Carril y en otros de la ría de Arousa, desde donde negoció con puertos de todo el mundo, particularmente de América.

Tuvo tres hijos: Celestina, Olimpio y Cándido Pérez Rodríguez. Tras su muerte en 1880 sus hijos continuaron su actividad bancaria constituyendo una sociedad que pasó a denominarse Hijos de Pérez Sáenz (1884), entidad que años más tarde se convertiría en el Banco Gallego.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde el año 1840 al año 1881. Su alcance geográfico es Santiago de Compostela.

Incluye documentación relacionada con la gestión propia del negocio de la entidad, básicamente, libros de contabilidad, la mayoría borradores: libros mayores provisionales, borradores de cartas y de caja, libros diarios borradores, copiadore de cartas.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 12/01/2016. Actualización 23/12/2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHBS RF 27

TÍTULO **Unión Industrial Bancaria** (05/03/1964-27/10/1983)

FECHAS 05/03/1964-27/10/1983

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 5 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Unión Industrial Bancaria (1963-1978)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Banco industrial y de negocios, domiciliado en Barcelona. José Ferrer Bonsoms y Pablo Bofill de Quadras tuvieron una participación importante en su fundación. Bonsoms fue presidente de la entidad.

En 1975 la entidad creó cuatro nuevas direcciones regionales y abrió veintiuna oficinas en territorio español. En cuanto a los servicios centrales, se crearon tres divisiones: bancaria, industrial y de planificación y finanzas.

En 1976 adquirió una participación de Banca Jover, lo que la relacionaba con Banco Atlántico, con el que por otra parte también estaba relacionada por su participación en la Fundación General Mediterránea.

En 1978 cambió su denominación por la de Banco Unión, S.A.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico de este fondo comprende desde 1964 hasta 1983. Su alcance geográfico es España. Incluye documentación relacionada con la dirección y organización de la entidad, como son los libros de actas de las reuniones del Consejo de Administración y los libros de actas de la Junta General de Accionistas.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBS.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 30/09/2015. Actualización 23/12/2016.

# ARCHIVO HISTÓRICO BANCO SANTANDER

JOSÉ ANTONIO GUTIÉRREZ SEBARES

SANTANDER FINANCIAL INSTITUTE

EL PRIMER ARCHIVO DE GESTIÓN DE BANCO SANTANDER se constituyó como parte de la estructura de la propia entidad en agosto de 1857 y permaneció en la última planta de la sede social en la esquina de las calles del Martillo y Colosía hasta su destrucción en el incendio registrado en 1875. Posteriormente, se mudaría con cada cambio de sede social hasta la ocupación de la definitiva en los números 11-12 del Paseo Pereda en 1923. En ese mismo año, la expansión de la red de sucursales por la provincia de Santander, primero, y el resto del país después descentralizó la gestión de los archivos de oficina. Dada la densidad de esta red en Cantabria, esta provincia fue la primera en contar con un archivo intermedio o territorial. En cuanto a los archivos centrales, se localizaron desde los años 1970 en Ávila, hasta su traslado en los 2000 al actual Archivo Central de Coslada (Madrid), donde también se recogió la documentación procedente de los archivos de los extintos bancos Central e Hispano Americano. Además, la marca Banesto contaría con dos instalaciones dedicadas a archivo central en Azuqueca de Henares (Guadalajara) y Loeches (Madrid).

El cierre del archivo central de Ávila fue el paso previo para la cesión a la Universidad de Cantabria en el año 2000 de los fondos en aquel custodiados, cuya ordenación a nivel de inventario sistemático fue abordada desde esa fecha por la institución académica. Con la creación en 2006 de la Fundación de la Universidad de Cantabria para el Estudio e Investigación del Sector Financiero (UCEIF), el Archivo Histórico Banco Santander se incorporó formalmente como una línea más de actuación de la propia fundación, iniciándose los trabajos de catalogación, digitalización y creación del portal web. En 2008, un convenio específico entre Banco Santander, la Universidad de Cantabria y la Fundación UCEIF dotó de un marco normativo propio al Archivo Histórico.



Dado el carácter descentralizado de la gestión y el depósito de los fondos en distintas sedes de la Universidad de Cantabria, Banco Santander decidió en 2013 la construcción de un edificio especialmente diseñado para cumplir las funciones de archivo histórico en el Centro Tecnológico Cantabria (CTC), localizado en Medio Cudeyo (Cantabria).

## Descripción del archivo

### ÁREA DE IDENTIFICACIÓN

IDENTIFICADOR ES AHBS

FORMA AUTORIZADA DEL NOMBRE

#### **Archivo Histórico Banco Santander**

TIPO DE INSTITUCIÓN QUE CONSERVA LOS FONDOS DE ARCHIVO

Titularidad Banco Santander, S.A.

Gestión Santander Financial Institute (SANFI)

### ÁREA DE CONTACTO

LOCALIZACIÓN Y DIRECCIÓN

Centro Tecnológico Cantabria. Barrio La Encina, N-635, km 14, 39710 Solares, Cantabria

Dirección web <http://www.archivohistoricosantander.com>

TELÉFONO, CORREO ELECTRÓNICO

Teléfono + (34) 942 988 103

Correo electrónico [archivohistorico@sanfi.es](mailto:archivohistorico@sanfi.es)

PERSONA DE CONTACTO

José Antonio Gutiérrez Sebares ([archivohistorico@sanfi.es](mailto:archivohistorico@sanfi.es))

### ÁREA DE DESCRIPCIÓN

HISTORIA DE LA INSTITUCIÓN QUE CUSTODIA

LOS FONDOS DE ARCHIVO

El origen del Archivo Histórico Banco Santander arranca del 16 de marzo de 2000 con la firma de un convenio de cesión de fondos documentales por parte de Banco Santander S.A. a la Universidad de Cantabria. Formado el núcleo originario del archivo y realizadas las labores pertinentes de ordenación y clasificación, así como todas aquellas necesarias para la conservación y difusión de este patrimonio documental, Banco Santander S.A. y la Universidad de Cantabria materializaron su deseo de avanzar en este proyecto con la constitución el 13 de enero de 2006 de la Fundación de la Universidad de Cantabria para el Estudio y la Investigación del Sector Financiero (UCEIF), a la que con fecha de 2 de marzo de 2007 le fue encomendada la gestión de todos los fondos cedidos por Banco Santander a la Universidad de Cantabria y de los que en un futuro fueran transferidos a la institución académica. Finalmente, el 8 de febrero de 2008 se rubricó el convenio específico de colaboración entre la Fundación UCEIF y Banco Santander para el desarrollo de las actividades del archivo de fondos documentales, tan solo modificado, tras sucesivos convenios prorrogando el régimen de colaboración de

ambas instituciones, en noviembre de 2015 con motivo de la entrada en servicio del nuevo edificio destinado a archivo histórico en el Centro Tecnológico Cantabria y propiedad de Banco Santander. Con esta última modificación, Banco Santander recupera el dominio y custodia de su patrimonio documental cedido anteriormente a la Universidad de Cantabria, si bien la gestión del mismo se encomienda al Santander Financial Institute.

### CONTEXTO CULTURAL Y GEOGRÁFICO

Desde su fundación en 1857 en la capital cántabra, Banco Santander ha estado estrechamente vinculado a la economía local y regional, primero a través de la financiación de la actividad comercial del puerto de Santander durante el siglo XIX y de la industria y los servicios durante el XX, siendo actualmente la entidad bancaria con mayor arraigo territorial entre familias y empresas de Cantabria. Aunque desde los años setenta del siglo XX la dirección operativa de la entidad se trasladó a Madrid y, posteriormente, a Boadilla del Monte, la ciudad de Santander continuó teniendo un peso simbólico propio, al ser donde se ubicaba la sede social y otros centros emblemáticos como el palacete «El Solaruco», que alberga el centro de formación de la territorial cántabra de Banco Santander y la sede de la Fundación UCEIF. Con la creación de la Universidad de Cantabria en 1972 y el desarrollo de una línea específica de apoyo a la investigación y la enseñanza superior por parte de Banco Santander, especialmente activa a partir de la década de los 2000, se dieron las condiciones para la colaboración entre las dos instituciones, con la firma de diversos convenios y la creación de otros patronatos como la propia Fundación UCEIF o el Santander Financial Institute.

### ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA DEL ARCHIVO

La institución cuenta con dos secciones principales correspondientes, respectivamente, a los fondos archivísticos y bibliográficos. Ambas se hallan bajo la responsabilidad de un único coordinador, asignándose a las secciones los correspondientes ayudantes y auxiliares.

### GESTIÓN DE DOCUMENTOS Y POLÍTICA DE INGRESOS

La gestión documental se basa en el uso de *software* desarrollado específicamente para la Fundación UCEIF con este propósito. Los ingresos son de dos tipos: ordinarios, realizados anualmente desde los archivos centrales de Banco Santander según la documentación previamente seleccionada se acerca a la fecha indicada en el reglamento del archivo histórico para su puesta a disposición en consulta pública; y extraordinarios, que afectan a fondos localizados de forma externa a los archivos centrales de Banco Santander.

### EDIFICIO

Titularidad de Banco Santander S.A., diseñado específicamente para la función de archivo histórico por los arquitectos Gonzalo Echenique y Francisco Fariña. Entró en servicio en noviembre de 2015.



## FONDOS Y COLECCIONES CUSTODIADAS

### Fondos de archivo

1. Banco Santander (1857-2008).
2. Andalucía S.A. (1928-1949).
3. Automóviles Eucort S.A. (1949-1960).
4. Banca Arnús (1939-1947).
5. Banca Herrero, Riva y Cía. (1889-1942).
6. Banca Industrial de Barcelona (1951-1970).
7. Banca Soler y Torra Hermanos (1917-1965).
8. Banca Tusquets (1899-1962).
9. Banco Agrícola de Aragón (1938-1968).
10. Banco Central (1919-2000).
11. Banco Cid (1961-1965).
12. Banco Comercial de Barcelona (1924-1979).
13. Banco Comercial Español (1928-1930).
14. Banco Continental (1951-1971).
15. Banco de Albacete (1991-2000).
16. Banco de Ávila (1925-1943).
17. Banco de Burgos (1965-1971).
18. Banco de Castilla (1917-1974).
19. Banco de Crédito Balear (1954-1974).
20. Banco de Crédito de Zaragoza (1861-1928).
21. Banco de Elda (1934-1964).
22. Banco de Galicia (1918-1981).
23. Banco de Gijón (1968-1977).
24. Banco de Jerez (1846-1971).
25. Banco de la Vasconia (1967-1977).
26. Banco de Mataró (1917-1969).
27. Banco de Torrelavega (1928-1942).
28. Banco de Valls (1882-1984).
29. Banco Español de Crédito (1902-2013).
30. Banco Hispano Americano (1900-1999).
31. Banco Hispano-Colonial (1876-1964).
32. Banco Ibérico (1948-1978).
33. Banco Internacional de Industria y Comercio (1934-1945).
34. Banco Jáudenes Bárcena (1923-1968).
35. Banco Mercantil (1899-1955).
36. Banco Mercantil e Industrial (1931-1977).
37. Banco Pastor (1909-1992).
38. Banco Popular Español (1926-1997).
39. Banque Française et Espagnole (1928-1930).
40. Ceras Industriales Españolas (1951-1987).
41. Comercio, Industria y Finanzas S.A. (1970-1979).
42. Consorcio Constructor para el Cuartel de la Guardia Civil (1926-1930).
43. Crédito Cántabro (1861-1868).
44. Granel Ibérica S.L. (1971-1976).
45. Herederos de Cayo Antonio Raba (1905-1906).
46. Inmobiliaria Central Española (1964-1993).
47. La Unión Resinera Española (1898-2013).
48. Mariano Sancho (1924-1934).

49. Santiago López Barredo S.A. (1920-1925).
50. Sociedad Española de Inmuebles (1922-1928).
51. Sociedad Española de Resinas Compañía Anónima (1943-1978).

### Fondos bibliográficos

1. Biblioteca Emilio Botín.
2. Biblioteca Luis Valls Taberner.
3. Biblioteca del Servicio de Documentación del Banco Santander.
4. Biblioteca del Servicio de Estudios del Banco Hispano Americano.
5. Biblioteca Banco Coca.
6. Biblioteca Club Banesto.
7. Biblioteca Abbey National.
8. Biblioteca de los Servicios Jurídicos del Banco Español de Crédito.
9. Biblioteca del Departamento de Formación del Banco Popular.

### Colecciones

1. Colección de escripofilia y efectos bancarios (1846-1976).
2. Colección de objetos para la operativa bancaria (1879-2011).

## INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN, GUÍAS Y PUBLICACIONES

Catálogo *online* en el portal web del Archivo Histórico Banco Santander: <http://www.archivohistoricosantander.com>.

## ÁREA DE ACCESO

**HORARIOS DE APERTURA** De lunes a viernes, de 9 a 17 horas.

### CONDICIONES Y REQUISITOS PARA EL USO Y ACCESO

Se necesita cita previa. Los fondos bibliográficos pueden ser consultados sin restricción. Para la consulta de fondos de archivo se requiere una copia del Documento Nacional de Identidad, Número de Identidad de Extranjero o pasaporte, una carta de presentación de profesor universitario o persona destacada en el ámbito cultural y académico y la cumplimentación de un formulario proporcionado por la propia entidad de archivo.

### ACCESIBILIDAD

El edificio cuenta con accesos y aseos habilitados para personas con discapacidad.

## ÁREA DE SERVICIOS

### SERVICIOS DE AYUDA A LA INVESTIGACIÓN

Sala de consulta, biblioteca auxiliar, asesoramiento archivístico, acceso a internet inalámbrico y sala de trabajo en grupo y audiovisuales.

### SERVICIOS DE REPRODUCCIÓN

Permitida la reproducción por fotocopia si el estado de la documentación y su preservación lo permiten, digitalización bajo petición y, parcialmente, la obtención de copias fotográficas por medios propios. Disposición de escáneres con capacidad para obtener copias digitales hasta un formato A1 y servicio de fotocopias.



## ÁREA DE CONTROL

### REGLAS Y CONVENCIONES

Descripción realizada conforme a la norma ISDIAH (Norma internacional para la descripción de instituciones que custodian fondos de archivo). Descripción archivística realizada conforme a la norma ISAD(G), 2.ª edición (Norma Internacional General de Descripción Archivística).

**ESTADO DE ELABORACIÓN** Descripción finalizada.

**NIVEL DE DETALLE** Descripción parcial.

**FECHAS DE CREACIÓN** 2006-2018.

## Descripción de los fondos documentales custodiados

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BS

**TÍTULO** Banco Santander

**FECHAS** 1857-2008

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 118 metros lineales, 1.569 libros, 190 ficheros electrónicos, 5 cajas, 1 carpeta

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Banco Santander

### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en Santander según escritura social de 3 de marzo de 1856 y autorizada por Real Decreto de 15 de mayo de 1857 para operar como banco de emisión. Constituida con un capital fundacional de 5.000.000 reales, la sociedad abrió sus puertas el 20 de agosto de 1857 en la esquina de las calles del Martillo y Colosía. Sus primeras décadas de existencia estuvieron ligadas a la financiación del comercio de exportación de trigos y harinas a través del puerto de Santander, si bien su cartera de inversiones también se dirigió a otros sectores, como el de los ferrocarriles. Cuando este entró en crisis a partir de 1866, los efectos negativos no dejaron de sentirse en la cuenta de resultados de la entidad, que, no obstante, logró sortear los peores momentos de turbulencia financiera y política con altas dosis de prudencia y una política de crédito restrictiva. Cuando en 1874 el privilegio de emisión fue concedido en régimen de monopolio al Banco de España, el de Santander rechazó fusionarse con este y se reconvirtió en sociedad anónima de crédito según escritura de 14 de enero de 1875. El último cuarto del siglo XIX la actividad del banco se caracterizó por una cierta languidez que no era sino el reflejo de la decadencia del tradicional comercio exportador de la ciudad. Ni siquiera la repatriación de los capitales coloniales a partir de 1898 y el surgimiento de un potente competidor en la plaza con la constitución del Banco Mercantil consiguieron introducir en la actividad del banco un mayor dinamismo, ligado en las dos primeras décadas del siglo XX a los nuevos protagonistas del renova-

do impulso industrializador (minería del hierro, sectores químico, metálico y eléctrico, navegación a vapor, etc.). Los excepcionales beneficios que la neutralidad española reportó a la economía nacional se dejaron sentir igualmente en la entidad, que en la inmediata posguerra comenzó a dar los primeros y tímidos pasos para extender su organización. El primero fue la participación en 1919 en la creación de una nueva entidad junto con distintos bancos regionales en torno a una conocida casa de banca madrileña para contar con representación en la capital del país. Nació así el Banco Central, del que el Santander fue uno de sus socios fundadores. Un año después, en 1920, el Banco de Santander creaba una filial bajo la denominación de Banco de Torrelavega, con sede social en la capital del Besaya y sucursales en Molledo y Cabezón de la Sal. En 1923, al tiempo que Emilio Botín López ponía fin al carácter rotatorio de la figura del presidente del Consejo de Administración, comenzaba la apertura de sucursales con inauguración en el mes de abril de la de El Astillero. La década de 1930, recorrida casi íntegramente por la crisis económica y las turbulencias políticas, supuso un brusco frenazo en la expansión de la entidad, ya con Emilio Botín-Sanz de Sautuola y López en la Dirección General. Sin embargo, el período de la inmediata posguerra reanudó el crecimiento del Banco Santander con un renovado brío, que le llevó a integrar su filial en Torrelavega, conseguir una oficina en Madrid con la compra del Banco de Ávila y absorber en 1946 el Banco Mercantil, su más directo competidor. A partir de 1950, con Emilio Botín-Sanz de Sautuola en la presidencia, el Santander pugnó por hacerse un hueco entre los bancos más importantes del país. Este crecimiento, aun con capítulos que testimonian la dificultad de abrirse paso en algunos mercados regionales, como el catalán, se sostuvo constante hasta la crisis bancaria de finales de la década de 1970. Al tiempo, la entidad iniciaba un discreto crecimiento exterior con la inauguración en 1947 de una oficina de representación en La Habana a la que se unirían en los años posteriores otras capitales latinoamericanas y europeas. Con el crecimiento y la creación de valor para el accionista como divisa, el Santander entró en la década de 1980 mirando desde su mercado nacional los retos que suponían Europa y el mundo para su desempeño como un banco de éxito. La integración de España en 1986 en la entonces Comunidad Económica Europea confirmó al Banco Santander la clave de competitividad que los nuevos tiempos inauguraban y que en la captación de pasivo se tradujo en el lanzamiento de la Supercuenta Santander en 1989. Deseando reforzar su posición en el mercado interior y su presencia en el exterior, el Santander adquirió el Banco Español de Crédito en 1994 y el Central Hispanoamericano en 1999. La alianza con Royal Bank of Scotland en 1988 puso unas bases sólidas para su expansión en el Reino Unido en la primera década del siglo XXI. Para entonces, sus numerosas adquisiciones en Latinoamérica habían convertido a la entidad en líder de gran número de países de la región, mientras en Europa su posición se reforzaba gracias a su presencia directa en Polonia y, a través de su filial Santander Consumer Finance, en otros países del continente. A pesar de la severa recesión económica desatada a partir de 2008, Banco Santander ha

reforzado su posición en el mercado nacional, adquiriendo en 2017 el Banco Popular. Ese año, la entidad dirigida por Ana Botín era ya el banco con mayor capitalización bursátil de Europa.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

La documentación presenta un corte cronológico importante en su arranque debido al incendio que en 1875 destruyó el archivo de la entidad, conservándose escasas series anteriores a esa fecha, entre las que destaca por su extensión e integridad la de resguardos de depósitos de valores (1861-1987). Por ello, la documentación procedente de la Intervención General arranca igualmente desde el último cuarto del siglo XIX. De las series más importantes incluidas en los órganos de representación y gobierno y Secretaría General y del Consejo se dispone de copias digitales, conservándose los originales en la propia Secretaría. La sección más voluminosa del fondo la constituye Banca Comercial, donde se recoge toda la documentación producida en la red operativa de agencias y sucursales, así como los departamentos de banca minorista de la oficina principal. La colección fotográfica recoge positivos y negativos desde 1965, siendo especialmente útil para documentar gráficamente los bienes inmuebles y alta dirección de la entidad.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de sesenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006-2017.

#### SECCIONES

- **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BS Gobierno  
**TÍTULO** Órganos de representación y gobierno  
**FECHAS** 1865-2008  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 171 ficheros electrónicos, 1 carpeta

**ALCANCE Y CONTENIDO** Esta sección agrupa tres subsecciones correspondientes a la Junta General de Accionistas, Comisión Ejecutiva y Presidencia. La primera recoge los libros de actas de las juntas generales ordinarias y extraordinarias de la entidad entre 1883 y 1958. Las actas correspondientes a los ejercicios de 1880-1881 se incluyen en la serie correspondiente a las de Consejo de Administración. Las memorias y balances presentados a las juntas pueden consultarse en biblioteca desde el primer ejercicio de 1857-1858. La Comisión Ejecutiva, denominada Permanente hasta 1934, incluye los detalles de las operaciones realizadas por la entidad desde 1865 hasta 1958: préstamos y descuentos —mayoritarios hasta la década de 1930—, compraventa de acciones y participaciones industriales, etc. La sección Presidencia cuenta con dos series bien diferenciadas: en la primera se recoge la correspondencia recibida de instancias ajenas a la entidad entre 1946 y 1965, siendo un testimonio ilustrativo de las relaciones estableci-

das con otros bancos, instituciones, familias e individuos, a menudo de carácter benéfico o de mecenazgo. La segunda serie incluye los discursos pronunciados por el presidente del Consejo de Administración. Salvo uno, pronunciado por Emilio Botín-Sanz de Sautuola y López (1950-1987) con ocasión del centenario de la entidad, el resto corresponde a los pronunciados por Emilio Botín-Sanz de Sautuola y García de los Ríos (1986-2014) ante las juntas generales de accionistas o instituciones universitarias.

- **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BS Secretaría  
**TÍTULO** Secretaría General y del Consejo  
**FECHAS** 1880-1979  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 19 ficheros electrónicos, 2 libros

**ALCANCE Y CONTENIDO** La serie más destacada en esta sección consta de los libros de actas del Consejo de Administración, conservados en copias digitales desde 1880 hasta 1958. Entre 1880 y 1882 los mismos libros incluyen también las actas de las juntas generales de accionistas correspondientes. De la subsección de Asesoría Jurídica se incluyen aquí dos libros conteniendo correspondencia entre 1961 y 1979.

- **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BS Intervención  
**TÍTULO** Intervención General y Control de Gestión  
**FECHAS** 1875-2008  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 333 libros

**ALCANCE Y CONTENIDO** Consta esta sección de dos series principales: libros diarios (1875-2008) y libros mayores (1879-1988). En ambas series faltan los volúmenes correspondientes al período 1960-1964. Una tercera serie se compone de los libros de inventarios y balances, que se conservan sin interrupción desde 1977 hasta 2008. Particularmente interesante para documentar la política inversora de la entidad son los libros de su Cartera de Valores (1941-1980), que recogen los movimientos de fondos públicos, valores garantizados y obligaciones y valores industriales o acciones. Por último, un libro de préstamos con garantía hipotecaria (1917-1959) presenta un registro cronológico de este tipo de operaciones antes de su popularización con destino a la construcción residencial.

- **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BS Recursos Humanos  
**TÍTULO** Recursos Humanos  
**FECHAS** 1921-1985  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 1 libro, 1 caja

**ALCANCE Y CONTENIDO** Contiene escalafones y plantillas de personal

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BS Comercial

TÍTULO Banca Comercial

FECHAS 1861-1982

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 1.214 libros

**ALCANCE Y CONTENIDO** Es la sección más voluminosa del fondo, recogiendo aquí los libros oficiales, auxiliares y copiadore de cartas de agencias y sucursales, así como los negociados de valores, correspondencia, extranjero, créditos y cartera de la oficina principal de Santander. Contiene documentación de las sucursales de Alar del Rey, Almería, Arévalo, Arnedo, Astorga, Ávila, Badajoz, Barcelona, Beranga, Burgos, Calahorra, Carrión de los Condes, Cartagena, Cervera del Río Alhama, Comillas, Córdoba, El Astillero, Espinosa de los Monteros, Granada, Herrera de Pisuergra, Hospital de Llobregat, Huelva, Huesca, Laredo, Logroño, Madrid, Málaga, Molledo, Murcia, Palencia, Palma de Mallorca, Panes, Piedrahíta, Potes, Reinosa, Salamanca, Santibáñez de Béjar, Santoña, Sevilla, Solares, Torrelavega, Valladolid y Vigo, además de las corresponsalías de Gama y Meruelo.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BS Fotografía

TÍTULO Colección fotográfica

FECHAS 1961-2011

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 5 cajas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Dentro de la colección fotográfica merecen destacarse los reportajes elaborados por la empresa Fotografía Aérea y Terrestre (FOAT) entre 1961 y 1981 con fotografías de los principales inmuebles de la entidad, incluida la sede de Presidencia a su inauguración en la primera de las fechas y las más importantes sucursales y agencias. También se recogen positivos y negativos desde la década de 1980 hasta la de 2010 procedentes de la División de Comunicación, particularmente interesantes para documentar gráficamente la composición de la alta dirección, y Santander Universidades, donde predomina la cobertura de eventos, reuniones y congresos. Por último, una serie de positivos adquiridos al fotógrafo Manuel Bustamante López ilustra la actividad de mecenazgo y diversas intervenciones públicas de los presidentes de la entidad entre 1979 y 1992.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS ANSA

TÍTULO **Andalucía, S.A.**

FECHAS 1928-1949

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,11 metros lineales, 2 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Andalucía, S.A.

HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad Anónima creada en Córdoba el 6 de octubre de 1928 cuyo objeto social incluía las operaciones de banca y la importación y exportación de cereales, harinas, sedas, neumáticos y camiones. Se constituyó con un capital social de 1.002.000 pesetas, que en 1945 fue ampliado a 5.000.000 pesetas.

**ALCANCE Y CONTENIDO**

La documentación recogida en este fondo permite reconstruir la situación patrimonial y administración económica de la entidad productora a partir de un libro de inventarios que abarca toda la cronología de su existencia, además de un único libro diario que cubre los últimos cinco años anteriores a la liquidación de la sociedad.

**CONDICIONES DE ACCESO**

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS AEU

TÍTULO **Automóviles Eucort, S.A.**

FECHAS 1946-1960

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,2 metros lineales, 4 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Automóviles Eucort, S.A.

HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad Anónima constituida en Barcelona el 9 de agosto de 1946 por Eusebio Cortés Chertó y Facundo Sarri Sala ante el notario Ramón Faus Esteve con un capital de 30.000.000 pesetas y el objeto social de fabricar vehículos automóviles. En los momentos de mayor prosperidad, hacia 1949, Automóviles Eucort empleó a más de un millar de operarios y hasta su cierre produjo entre 1.500 y 1.700 vehículos, entre los que el modelo «Victoria» fue el más popular. A partir de 1950 la empresa inició una decadencia sostenida que el 28 de diciembre de 1960 motivó su disolución y liquidación. En aquellos momentos era la Banca Tusquets S.A. el más importante de sus acreedores.

**ALCANCE Y CONTENIDO**

La documentación recogida en este fondo, de carácter exclusivamente contable, permite reconstruir la situación patrimonial y administración económica de la entidad productora durante toda su existencia jurídica. La serie más numerosa es la de libros inventarios, a la que siguen los libros singulares diario y mayor.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BAR

TÍTULO **Banca Arnús**

FECHAS 1939-1947

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 1,14 metros lineales, 3 cajas

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banca Arnús, Sucesores de Evaristo Arnús

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El origen de esta entidad se halla en la casa de banca fundada por Evaristo Arnús en Barcelona en 1846. A su fallecimiento en 1890 la firma pasó a denominarse Manuel Arnús y Compañía, pero en 1910 disputas legales entre herederos y gestores llevaron a la constitución, por un lado, de la Banca Arnús-Garí, y de otro de Banca Arnús, Sucesores de Evaristo Arnús, con un capital de 10.000.000 pesetas. Hasta la década de 1930 esta entidad fue controlada por inversores franceses, que comenzaron a deshacer sus posiciones a partir de esa fecha. En ese momento, el Banco Hispano-Colonial pasó a ser el accionista de referencia de la entidad. Finalmente, el Banco Central adquirió en 1947 la participación del Banco Hispano-Colonial y la Banca March para acabar controlando la entidad y proceder a su absorción.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo lo componen exclusivamente los resguardos y matrices de depósitos de valores cancelados desde 1939 hasta el momento de la desaparición de la entidad.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BHR

TÍTULO **Banca Herrero, Riva y Cía.**

FECHAS 1889-1942

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 19,2 metros lineales, 276 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banca Herrero, Riva y Cía.

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El origen de esta entidad se halla en la actividad del banquero y curtidor vallisoletano, asentado en Logroño en la década de 1860, Pedro Ramos Rodríguez y su sobrino Eugenio Herrero de la Torre. La casa de banca giró bajo la denominación de Pedro Ramos y sobrino hasta que en 1880 cambió a Ramos, Herrero y Riva por la incorporación como socio del riojano Enrique de la Riva, que orientó una importante parte del negocio a la exportación de vinos. Tras la salida de la sociedad de Pedro Ramos en 1885, la denominación social cambió nuevamente, esta vez a Herrero y Riva. El 1 de julio de 1914 la sociedad se dotó de su razón social definitiva: Herrero, Riva y Cía., con un capital de 500.000 pesetas. Eran sus socios Federico y Joaquín Herrero, Félix Martínez y Eulogio Pastor. En 1922 su capital aumentó hasta 1.500.000 pesetas, cifra que se mantuvo hasta la desaparición de la entidad en 1942 por absorción del Banco de Santander.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

La documentación contenida en este fondo posee un carácter exclusivamente contable, destacando por su amplitud cronológica y continuidad las series de libros diarios (1902-1933) y mayores (1889-1942), además de las producidas con carácter auxiliar en la central de Logroño y la sucursal de Calahorra: auxiliares de cuentas corrientes, cartera de valores, efectos comerciales, etc.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006-2010.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BIB

TÍTULO **Banca Industrial de Barcelona**

FECHAS 1951-1970

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 18,99 metros lineales, 579 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banca Industrial de Barcelona

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en Barcelona en mayo de 1951 con un capital de 26.000.000 pesetas, de las cuales 24.950.000 pesetas correspondían a nuevas acciones y las restantes 1.050.000 pesetas al canje de las que constituían el capital de Banca Tusquets S.A. Con sucursales en Badalona y Sabadell, presidía su Consejo de Administración Antonio Batlló Ibáñez, siendo su vicepresidente José Vilá de la Riva. Absorbida por el Banco de Santander en 1971.



#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo está compuesto en su mayor parte por documentación de carácter contable, tanto de la oficina principal y agencia urbana en la ciudad condal como de la sucursal de Sabadell. Cronológicamente, abarca toda la actividad de la entidad sin apenas cortes. La documentación relativa a la gobernanza procede del Consejo de Administración.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006.

#### SECCIONES

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BIB Gobierno

TÍTULO Órganos de representación y gobierno

FECHAS 1951-1967

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 7 libros

ALCANCE Y CONTENIDO La sección se compone de una única serie que comprende los libros de actas del Consejo de Administración. Faltan los correspondientes al bienio final de 1968-1969.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BIB Intervención

TÍTULO Intervención General

FECHAS 1951-1970

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 101 libros

ALCANCE Y CONTENIDO La sección reúne seis series de especial interés para la reconstrucción de la actividad, estados contables y patrimoniales de la entidad: libros diarios (1951-1969), mayores (1951-1968), inventarios (1951-1967), de gastos generales (1952-1970) y de pérdidas y ganancias (1951-1970).

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BIB Comercial

TÍTULO Banca Comercial

FECHAS 1951-1970

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 471 libros

ALCANCE Y CONTENIDO Esta sección recoge la documentación, de naturaleza contable en su mayoría, producida por la red operativa de la entidad: la oficina principal, agencia de Barcelona y sucursal de Sabadell.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BST

TÍTULO **Banca Soler y Torra Hermanos**

FECHAS 1917-1965

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE

18,03 metros lineales, 314 libros, 58 cajas y 12 legajos

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banca Soler y Torra Hermanos

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad colectiva constituida en Barcelona el 28 de septiembre de 1917 con un capital de 150.000 pesetas bajo la razón social Torra Hermanos y Compañía, siendo sus socios José y Pedro Torra Closa e Ignacio Soler y Damians. Especializada en las operaciones de valores y divisas, la sociedad conoció un trienio inicial excepcionalmente próspero, al calor de la expansión económica producida por la neutralidad española durante la Primera Guerra Mundial. A los dos meses de su constitución, la entidad realizaba una primera ampliación de capital por valor de 100.000 pesetas. En septiembre de 1918 su denominación social pasó a ser Soler y Torra Hermanos, aumentando su capital hasta 1.500.000 pesetas. La cifra se elevaría a 3.500.000 pesetas por escritura del 12 de octubre de 1920. Con estos recursos, Soler y Torra Hermanos amplió su red operativa abriendo sucursales en San Sebastián, Madrid y Vich. La marcha ascendente de la entidad se frenó bruscamente durante la crisis económica y política de la década de 1930. Concluida la Guerra Civil, nuevos aumentos de capital en 1941 y 1948, hasta alcanzar la cifra de 12.000.000 pesetas, confirieron un renovado impulso a la casa de banca. El 19 de enero de 1957 la sociedad pasaba a reconstituirse como anónima bancaria bajo la denominación social Banco Soler y Torra S.A., aumentando de nuevo su capital hasta 30.000.000 pesetas. Un día después de esta operación, las 60.000 nuevas acciones fueron adquiridas por el Banco Santander. Durante siete años el Banco Soler y Torra S.A. continuó operando como una firma independiente, hasta que en 1964 trasladó su sede social a Madrid y se reconstituyó como Banco Comercial para América, participado paritariamente por el Banco Santander y Bank of America, y operativo hasta 1979, cuando fue absorbido por su socio norteamericano.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo ofrece una amplia documentación tanto de carácter cualitativo como cuantitativo. La primera abarca, especialmente, todas las series dependientes de la Secretaría General, con información detallada sobre otras sociedades de la plaza de Barcelona, el mercado inmobiliario de la ciudad o aspectos procesales y laborales de la actividad desarrollada por la Banca Soler y Torra Hermanos. La documentación de carácter cuantitativo se agrupa en las secciones de Intervención General y Banca Comercial. La colección fotográfica se compone de una serie de albúminas que completan

un reportaje sobre las dependencias de la entidad en la Rambla de los Estudios.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006-2011.

#### SECCIONES

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BST Gobierno

TÍTULO Órganos de representación y gobierno

FECHAS 1950-1970

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 3 cajas

ALCANCE Y CONTENIDO Esta sección reúne las memorias presentadas a la Junta General de Accionistas y actas y borradores de actas del Consejo de Administración, así como la documentación complementaria y correspondencia generada por los dos órganos en el ejercicio de su actividad. Igualmente, se conservan los borradores de actas de la Comisión de Préstamos (1957-1970) y un expediente sobre la concesión de la medalla al mérito en el trabajo al gerente de la entidad, José Torra Closa (1950).

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BST Secretaría

TÍTULO Secretaría General

FECHAS 1917-1964

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 56 cajas, 4 carpetas, 1 legajo, 1 libro

ALCANCE Y CONTENIDO Esta sección agrupa gran número de series que aportan una amplia y variada información de tipo cualitativo sobre la actividad de la propia entidad y sobre otros bancos, particularmente los radicados en Cataluña. Por su extensión, destaca la serie Expedientes, que reúne ordenada alfabéticamente por tema la documentación generada por Soler y Torra Hermanos en sus relaciones con otras sociedades y personas. Para la historia de la entidad son especialmente importantes las series de Laboral, que incluye escalafones, nóminas, normativa, bases de trabajo y otra documentación relacionada con la gestión de los recursos humanos, y la serie de Escrituras sociales, compuesta por las escrituras de constitución, ampliación de capital, transformación del carácter social de la empresa, etc. Merece destacarse igualmente la serie Guerra Civil, que contiene, además de disposiciones oficiales y legislación, numerosas reclamaciones bancarias y documentación procedente de la «Causa General sobre la dominación roja en España» en su pieza de Barcelona. Otras series que componen la sección son las de Sociedades, Bastanteo, Procesal, Correspondencia, Inmuebles, Notarial, Estadística y Accionistas.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BST Intervención

TÍTULO Intervención General

FECHAS 1917-1964

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 72 libros

ALCANCE Y CONTENIDO La sección se compone de las series libros diarios (1917-1964), mayores (1917-1962) y de inventarios (1918-1955).

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BST Comercial

TÍTULO Banca Comercial

FECHAS 1920-1965

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 241 libros, 11 legajos

ALCANCE Y CONTENIDO Se incluyen en esta sección los libros auxiliares de la oficina principal de Barcelona, así como la documentación contable de las sucursales de San Sebastián, Madrid y Vich.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BST Fotografía

TÍTULO Colección fotográfica

FECHAS 1927

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 1 carpeta

ALCANCE Y CONTENIDO La sección se compone de un único reportaje integrado por 31 albúminas realizadas por el fotógrafo Adolf Mas sobre las dependencias, exterior e interiores de la sede social de la Banca Soler y Torra Hermanos en la barcelonesa Rambla de los Estudios. El reportaje fue un presente ofrecido por la banca a la firma Riva y García, también barcelonesa, en el quincuagésimo aniversario de su constitución.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BT

TÍTULO **Banca Tusquets**

FECHAS 1899-1962

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 12,5 metros lineales, 186 libros, 7 cajas y 11 legajos

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banca Tusquets

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Casa de banca constituida en Barcelona como sociedad en comandita el 20 de junio de 1899 bajo la denominación Tusquets y compañía, con un capital de 400.000 pesetas, siendo sus socios José Pedro Monés, Juan Tusquets Pallós, Pedro Bonell y Pedro J. Monés, este

último como socio comanditario. La entidad se especializó desde sus inicios en operaciones de bolsa y valores. En 1901 el capital se vio reducido en 75.000 pesetas por la retirada del socio comanditario, pero cuatro años después, tras la salida de Bonell como socio y la incorporación de Francisco Carreras y José Busquets, el capital ascendía a 500.000 pesetas. En 1922 la sociedad se transformó en anónima bancaria con la denominación Banca Tusquets S.A., ampliando su capital hasta 1.500.000 pesetas. El siguiente aumento en su capital se produjo en noviembre de 1942, alcanzando 5.000.000 pesetas. Sucesivas ampliaciones llevarían el capital hasta 7.500.000 pesetas (1944), 12.500.000 pesetas (1946) y 25.000.000 pesetas (1948), lo que no impidió que, cuando algunas de las empresas que aglutinaban los créditos de mayor cuantía, y muy particularmente Automóviles Eucort, entraron en crisis, terminaran por arrastrar a la entidad, que presentó suspensión de pagos en 1950. La masa concursal de la Banca Tusquets fue finalmente incluida en el activo de la Banca Industrial de Barcelona, constituida en 1951.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Por su extensión e integridad, destaca en este fondo la documentación cuantitativa procedente de la Intervención General y la sección de Banca Comercial. La documentación de carácter cualitativo se reduce a las actas del Consejo de Administración e informes y memorias de la administración concursal.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006-2008.

#### SECCIONES

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BT Gobierno  
TÍTULO Órganos de representación y gobierno  
FECHAS 1922-1959  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección  
VOLUMEN Y SOPORTE 16 libros, 1 caja

ALCANCE Y CONTENIDO Esta sección se conforma en torno a dos series, conteniendo la primera los libros de actas del Consejo de Administración (1922-1951), además de actas de la administración concursal y de la Banca Industrial de Barcelona. La segunda serie se compone de las memorias-informe de la intervención concursal de la Banca Tusquets (1950-1959).

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BT Intervención  
TÍTULO Intervención General  
FECHAS 1899-1961  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección  
VOLUMEN Y SOPORTE 80 libros

ALCANCE Y CONTENIDO En la sección se recogen de forma completa e ininterrumpida las series de libros diarios y mayores desde 1899 a 1961. En la serie de libros de inventarios falta el primer volumen, desde la constitución de la entidad hasta 1907. La sección se completa con una serie íntegra de libros índice de clientes.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BT Comercial  
TÍTULO Banca Comercial  
FECHAS 1905-1961  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección  
VOLUMEN Y SOPORTE 90 libros, 5 cajas y 11 legajos

ALCANCE Y CONTENIDO Contiene esta sección la documentación, esencialmente contable, producida en los departamentos de Posiciones, Valores, Extranjero, Cupones y Correspondencia.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BAA  
TÍTULO **Banco Agrícola de Aragón**  
FECHAS 1938-1968  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo  
VOLUMEN Y SOPORTE 1 libro  
NOMBRE DEL PRODUCTOR  
Banco Agrícola de Aragón

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El origen de esta entidad se encuentra en el Crédito Agrícola de Aragón, S.A., sociedad anónima de crédito constituida por la Asociación de Labradores de Zaragoza en 1938 para la financiación del campo aragonés. Diez años después, en 1948, se reconstituyó como Banco Agrícola de Aragón y terminó absorbido por el Banco Central en 1968.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo consta de un único libro registro de las acciones nominativas de la entidad desde su creación como Crédito Agrícola de Aragón hasta su desaparición.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2008.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BC

TÍTULO **Banco Central**

FECHAS 1919-2000

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE

146 libros, 73 cajas y 1.287 carpetas

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Central

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El Banco Central fue una sociedad anónima bancaria constituida en Madrid el 6 de diciembre de 1919 por la concurrencia de ocho bancos provinciales que, de esta forma, pretendían contar con una sólida base operativa en la capital a través de la firma Aldama y Compañía. La entidad atravesó en sus dos primeras décadas de existencia varias crisis que estuvieron a punto de causar su liquidación. La primera sobrevino con la suspensión de pagos del bilbaíno Crédito de la Unión Minera en 1925, uno de los principales accionistas fundadores. La crisis de la peseta a partir de 1929, así como las turbulencias políticas de la década siguiente y las divisiones en el seno del propio Consejo de Administración, situaron al Banco Central en una posición crítica al estallar la Guerra Civil. Concluida esta, y tras una profunda renovación en sus órganos de gobierno, el banco inició una vigorosa expansión bajo la presidencia desde 1943 del valenciano Ignacio Villalonga Villalba. Durante las siguientes tres décadas, el Banco Central se convirtió en una pieza esencial del sistema financiero español, absorbiendo gran número de otras entidades y participando ampliamente en el crecimiento industrial español. Por sus consecuencias a la hora de consolidar su presencia en el mercado catalán merece reseñarse la absorción del Banco Hispano-Colonial (1950), del que el Central ya era el mayor accionista desde 1934. Aún situado a la cabeza de la banca privada española en la década de 1980, bajo la presidencia de Alfonso Escámez López buscó infructuosamente alianzas con otras entidades nacionales (Banco Urquijo, Banesto) que permitieran suavizar los efectos de la crisis bancaria de finales de los setenta y facilitar su posicionamiento de cara a la integración de España en la Comunidad Económica Europea. Finalmente, en 1991 alcanzó un acuerdo de fusión con el Banco Hispano Americano, denominándose la entidad resultante Banco Central Hispano Americano. El 15 de enero de 1999, tras una operación de fusión por absorción con Banco Santander, la denominación social pasó a Banco Santander Central Hispano, desapareciendo a partir de 2004 las referencias a la antigua entidad bajo la marca Santander.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone mayoritariamente de documentación de carácter cualitativo producida por los órganos de representación y gobierno (Juntas Generales, Consejo de Administración y Comisión Permanente, entre otros) y la Secretaría General, donde se incluyen numerosos expedientes que testimonian la relación institucional y

económica con otras entidades y con los propios miembros del consejo. La colección fotográfica está compuesta por algo más de 400 positivos que documentan visualmente la historia de la entidad desde la década de 1950. En la sección de Responsabilidad Social Corporativa se recoge documentación de la actividad del Banco Central a través de fundaciones y obras benéficas. La documentación de carácter económico se concentra en la sección Intervención General.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2008.

#### SECCIONES

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BC Gobierno

TÍTULO Órganos de representación y gobierno

FECHAS 1921-1999

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 118 libros y 112 carpetas

ALCANCE Y CONTENIDO La primera serie de esta sección se compone por las actas de las juntas generales ordinarias y extraordinarias de la entidad, órgano constituido según la sección primera, título tercero, de los estatutos de la entidad. Se integran aquí dos subseries: las actas legalizadas y reunidas en forma de libro y las que, entre 1931 y 1994, se produjeron en el transcurso mismo de las juntas antes de su legalización. Estas series proporcionan información sobre los accionistas y su participación, así como dan fe de las decisiones formalmente adoptadas por la junta. Similar estructura se encuentra en las actas del Consejo de Administración, de las que se dispone de copias sin legalizar para el trienio 1975-1978. Esta serie presenta una continuidad prácticamente total desde la creación de la entidad hasta 1988, con la única excepción de los años de la Guerra Civil (1936-1939). Para este período se conservan subseries producidas por el Comité de Dirección para la zona controlada por la República Española y la Comisión Gestora como su equivalente en el Estado español. La serie correspondiente a los libros de actas de la Comisión Permanente arranca igualmente desde la constitución del Banco Central hasta 1966, encontrándose en ella detalles de las operaciones comerciales, de préstamo y valores. La documentación procedente de la Dirección General incluye actas de las reuniones con apoderados y circulares dirigidas al Consejo de Administración y Comisión Permanente (1933-1937). Por último, de Presidencia dependen las series de discursos ante las juntas generales y otros órganos del banco o terceras instituciones (1942-1992), así como las cartas dirigidas a los accionistas (1977-1991) y documentación familiar relativa a Ignacio Villalonga Villalba.



— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BC Secretaría  
**TÍTULO** Secretaría General y del Consejo  
**FECHAS** 1920-1999  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 2 libros, 63 cajas, 1.086 carpetas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Esta sección contiene un amplio número de series con información muy diversa de tipo cualitativo. La serie Sociedad (1934-1993) contiene los expedientes con la documentación producida por la entidad en su relación con otras empresas y, especialmente, sociedades bancarias. Relacionada con ella se encuentra la serie Absorciones (1948-1988), donde se incluyen los documentos generados por la adquisición de otras sociedades de crédito. La serie Convenios (1920-1992) recoge los acuerdos alcanzados con otras entidades para distintos fines sociales: sindicación de acciones, designación mutua de consejeros, concesiones de crédito, etc. Pese a su escaso volumen tiene especial interés para el período de referencia la serie Guerra Civil (1939-1942), que cuenta con información sobre la actuación y cese de algunos consejeros de la entidad tras el fin de la contienda o la correspondencia con el Sindicato Nacional de Banca y Bolsa. Otras series recogen la correspondencia con consejeros, los estatutos sociales, la participación en los beneficios, dividendos o remuneración y créditos concedidos a los consejeros.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BC Intervención  
**TÍTULO** Intervención General  
**FECHAS** 1931-1993  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 26 libros

**ALCANCE Y CONTENIDO** Las dos series de libros diarios y mayores arrancan del año 1952 y, aunque llegan hasta 1993, presentan grandes discontinuidades cronológicas. Mucha mayor integridad presenta la serie de libros de inventarios, que se inicia en 1931.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BC RSC  
**TÍTULO** Responsabilidad Social Corporativa  
**FECHAS** 1954-2002  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 6 cajas, 76 carpetas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Se recoge aquí la documentación producida por distintos órganos creados o participados por la entidad en su actividad voluntaria para el mejoramiento social, económico y ambiental. Además de distintas obras benéficas hay series procedentes de la Comisión de Becas, de la colaboración entre el Banco Central y la Universidad Internacional Menéndez Pelayo y de distintas fundaciones: Fundación Ignacio Villalonga, Fundación Universidad Carlos III, Fundación Justi-

cia en el Mundo, Fundación Fernando Abril Martorell y Fundación Cultural Banco Central.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BC Comercial  
**TÍTULO** Banca Comercial  
**FECHAS** 1936-1999  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 14 carpetas

**ALCANCE Y CONTENIDO** En esta sección pueden consultarse las series producidas por los consejos locales de Bilbao y Zaragoza, así como los regionales de Navarra, Guipúzcoa y Cataluña. También figuran series relativas a las atribuciones de las jefaturas de servicios en la red comercial.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BC Comunicación  
**TÍTULO** Comunicación  
**FECHAS** 1956-1998  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 4 cajas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Consta esta sección de dos series destinadas a recoger la actividad de difusión interna y externa de la entidad. La primera se compone por dosieres aparecidos en la prensa cubriendo distintos actos protagonizados por Ignacio Villalonga Villalba. La segunda serie se dedica a la documentación generada en la organización y difusión de premios, homenajes y distinciones.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BC Colección fotográfica  
**TÍTULO** Colección fotográfica  
**FECHAS** 1956-1985  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 10 álbumes con 416 positivos

**ALCANCE Y CONTENIDO** Se agrupan aquí distintas series temáticas que contienen la documentación gráfica producida por la entidad: eventos sociales, presidentes, inmuebles, juntas generales, inauguraciones, homenajes, actos corporativos, presentaciones de los estudios económicos o reportajes sobre otras entidades.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BCID  
**TÍTULO** **Banco Cid**  
**FECHAS** 1961-1965  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 0,11 metros lineales, 1 libros  
**NOMBRE DEL PRODUCTOR**  
Banco Cid

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima bancaria constituida en Verín (Orense), con un capital de 500.000 pesetas. Absorbida por el Banco de Santander en 1967.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de un único libro diario.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BCB

TÍTULO **Banco Comercial de Barcelona**

FECHAS 1924-1979

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 62,7 metros lineales, 518 libros, 95 cajas

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Comercial de Barcelona

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima bancaria constituida en Barcelona el 24 de julio de 1924 con un capital de 25.000.000 pesetas, en gran parte procedentes de la masa concursal del Banco de Barcelona, en suspensión de pagos desde cuatro años atrás. Con una activa política de absorciones, la entidad logró expandir notablemente su red operativa. En 1926 adquirió el Banco Comercial de Tarragona, abriendo así sucursal en esta plaza; en 1928 repitió similar operación con la Caja de Crédito y Ahorro del Vendrell, instalándose también en Mora de Ebro, Amposta y Tortosa; finalmente, absorbió el Banco de Préstamos y Descuentos en 1930, disponiendo de sus trece sucursales y tres agencias en Cataluña y Baleares. Igualmente inició negociaciones en 1933 para la fusión con la Banca Marsans que, sin embargo, no llegaron a fructificar. El Banco Comercial de Barcelona fue liquidado por absorción del Banco Hispano-Colonial en 1942.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo contiene, con un alto grado de integridad en sus series, la documentación tanto de carácter cualitativo como cuantitativo generada por la entidad desde su constitución hasta su definitiva liquidación por absorción. La documentación de tipo cualitativo se corresponde mayoritariamente con la integrada en la sección Órganos de Administración y Gobierno, en tanto la cuantitativa procede de las secciones Intervención General y Banca Comercial. Además, las series de Títulos propios agrupan gran número de documentos de esta naturaleza: cédulas de fundador, resguardos de participación en acciones y títulos de crédito al portador.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2017.

#### SECCIONES

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BCB Gobierno

TÍTULO Órganos de representación y gobierno

FECHAS 1925-1942

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 12 libros

ALCANCE Y CONTENIDO Las series de libros de actas de las juntas generales de accionistas y del Consejo de Administración se conservan íntegramente para todo el período de actividad de la entidad. Además, se conservan los libros de actas de las juntas generales y Junta Directiva de la Comunidad de Tenedores de Cédulas Fundador (1925-1935).

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BCB Secretaría

TÍTULO Secretaría General y del Consejo

FECHAS 1924-1942

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 95 cajas, 14 libros

ALCANCE Y CONTENIDO En esta sección se contienen dos series, siendo la más voluminosa la de Títulos propios: aquellos emitidos por la entidad en forma de participaciones en su capital social y beneficios o reconocimientos de deuda: acciones, series A y B; cédulas de fundador y títulos de crédito al portador, series 1.<sup>a</sup> y 2.<sup>a</sup>. La segunda serie la conforman los libros con las anotaciones sobre salidas y amortizaciones de los citados títulos de crédito al portador.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BCB Intervención

TÍTULO Intervención General

FECHAS 1924-1942

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 261 libros

ALCANCE Y CONTENIDO La serie más voluminosa de esta sección y que ofrece un mayor detalle sobre las operaciones de la entidad es la de los libros borradores de diario (1936-1947). Además de las correspondientes series de libros diarios y mayores, conservadas íntegramente, pueden consultarse con el mismo carácter en esta sección las series de Balances y Dividendos a pagar. Junto a la serie Desbloqueo (1941-1945), con hojas móviles de las operaciones de conversión de moneda de la República Española según la Ley de Desbloqueo de 7 de diciembre de 1939, para el período final de la entidad existen series sobre diversas cuentas en liquidación.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BCB Comercial

TÍTULO Banca Comercial

FECHAS 1925-1942

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 95 libros

**ALCANCE Y CONTENIDO** La sección consta de una única serie que recoge los estados patrimoniales al cierre de ejercicio de la oficina principal de Barcelona, así como de las sucursales de Amposta, Arbós, Badalona, Berga, Igualada, Figueras, Gandesa, Girona, Granollers, Inca, Lérida, Manacor, Manresa, Martorell, Montblanch, Olot, Palma de Mallorca, Port Bou, Puigcerdá, Ripoll, San Feliu de Guíxols, Santa Coloma de Queralt, Santa Coloma de Farnés, Seo de Urgel, Tarragona, Tárrega, Tortosa, Valls, Vendrell y Vich.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BCB Valores

TÍTULO Departamento de Valores

FECHAS 1924-1950

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 236 libros

**ALCANCE Y CONTENIDO** La única serie que compone esta sección contiene encuadernados, numerados y ordenados cronológicamente por fecha de entrada los registros y matrices de los depósitos de títulos encomendados a la custodia de la entidad.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BCE

TÍTULO **Banco Comercial Español**

FECHAS 1928-1930

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,06 metros lineales, 1 libro

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Comercial Español

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima bancaria constituida en Valencia con la participación de inversores franceses ligados a la exportación de vinos, belgas y alemanes. Contó con una sucursal en Jerez de la Frontera. Absorbido por el Banco Español de Crédito en 1928.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo consta de un único libro que recoge las actas de la Comisión Liquidadora de la entidad.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2017.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BCO

TÍTULO **Banco Continental**

FECHAS 1951-1971

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,752 metros lineales, 9 libros, 1 legajo

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Continental

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El origen de esta entidad se halla en la casa de banca de Antonio Beneytez Quesada, de Almagro. En 1954 se reconstituye bajo la denominación de Banco de Almagro como sociedad anónima de crédito en Madrid con un capital social de 5.000.000 pesetas, sede social en la misma capital y sucursal en Almagro. En 1962 cambiaría su razón social a Banco Continental, para terminar absorbido por el Banco de Santander en 1970.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone exclusivamente por la documentación contable procedente de Intervención General y de la sección de Banca Comercial.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006.

#### SECCIONES

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BCO Intervención

TÍTULO Intervención General

FECHAS 1951-1971

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 9 libros

**ALCANCE Y CONTENIDO** La sección consta de sendas series de libros diarios (1951-1971) y mayores (1957-1963) que presentan diversas lagunas cronológicas.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BCO Comercial

TÍTULO Banca Comercial

FECHAS 1956-1959

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 1 legajo

**ALCANCE Y CONTENIDO** Esta sección contiene un único legajo con las hojas del diario de la caja de valores.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BALB

TÍTULO **Banco de Albacete**

FECHAS 1991-2000

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,05 metros lineales, 2 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Albacete

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida bajo el nombre de Banco de Úbeda el 10 de noviembre de 1943 en Elche de la Sierra (Albacete) sobre el negocio de la casa de banca Viuda de Antonio Úbeda Juan. Adoptó su denominación actual el 1 de septiembre de 1957. En 1984 la totalidad de su capital fue adquirido por el Banco Español de Crédito.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de un libro diario y otro dedicado a memoria y balances.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de sesenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2018.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BAV

TÍTULO **Banco de Ávila**

FECHAS 1925-1943

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 2,59 metros lineales, 82 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR Banco de Ávila

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en San Sebastián el 5 de julio de 1925 con un capital de 10.000.000 pesetas. Contó con sucursales en Madrid, Ávila, Arévalo, Cebreros y Piedrahíta. Absorbida por el Banco de Santander en 1942.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Este fondo conserva prácticamente íntegras las principales series de documentación tanto cualitativa como cuantitativa. Entre las primeras son de especial interés los libros de actas de la Junta General de Accionistas y el Consejo de Administración. Entre las segundas, destacan los libros diarios y mayores tanto de la sede central como de las sucursales.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006.

#### SECCIONES

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BAV Gobierno

TÍTULO Órganos de representación y gobierno

FECHAS 1925-1943

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 2 libros

ALCANCE Y CONTENIDO Consta esta sección de sendos libros de actas, para la junta general de accionistas (1926-1942) y para el Consejo de Administración (1925-1943).

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BAV Intervención

TÍTULO Intervención General

FECHAS 1925-1942

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 40 libros

ALCANCE Y CONTENIDO En la sección se incluyen las series de libros diarios y libros mayores, ambas abarcando todo el período comprendido entre las fechas extremas.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BAV Comercial

TÍTULO Banca Comercial

FECHAS 1925-1942

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 40 libros

ALCANCE Y CONTENIDO Contiene los libros diarios, mayores y auxiliares de las sucursales de Madrid, Ávila, Arévalo y Piedrahíta.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BB

TÍTULO **Banco de Burgos**

FECHAS 1965-1971

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,08 metros lineales, 4 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Burgos

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en la ciudad de Burgos el 10 de mayo de 1965 con un capital de 100.000.000 pesetas. Cuatro años después de su constitución, el Banco Mercantil e Industrial se



convirtió en su principal accionista. Ante las abultadas pérdidas registradas por la entidad, el Banco Mercantil e Industrial lo absorbió el 25 de septiembre de 1971.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone en su mayor parte por la documentación procedente de los órganos de representación y gobierno de la entidad. La documentación de carácter contable consta únicamente de balances y estados mensuales.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2008.

#### SECCIONES

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BB Gobierno

TÍTULO Órganos de representación y gobierno

FECHAS 1965-1971

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 2 libros

ALCANCE Y CONTENIDO Las dos series que componen esta sección constan de un único libro para cada una: actas de las juntas generales de accionistas (1965-1971) y actas del Consejo de Administración (1967-1971).

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BB Intervención

TÍTULO Intervención General

FECHAS 1966-1971

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 2 libros

ALCANCE Y CONTENIDO La sección consta de una única serie que recoge con carácter mensual los estados patrimoniales de la entidad al cierre del correspondiente ejercicio.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BCAS

TÍTULO **Banco de Castilla**

FECHAS 1917-1974

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 3,39 metros lineales, 8 libros, 16 cajas

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Castilla

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito cuyo origen se remonta a la casa de banca de Florencio Rodríguez-Vega, constituida en 1872 en Salamanca. La primera sede social de la entidad se localizó en la Plaza del Corrillo,

para trasladarse después a la residencia familiar en el Palacio de Garcigrande. A la muerte del fundador en 1902 la entidad pasó a ser presidida por su hijo Miguel Rodríguez-Vega Brusi, mientras que como director general actuaba su cuñado, Matías Blanco Cobaleda. Este a su vez compró la participación de sus hermanos políticos en 1915 y trasladó la sede de la entidad a la Plaza de los Bancos, n.º 6. En 1942 se convirtió en sociedad anónima con la denominación de «Matías Blanco Cobaleda» y un capital de 10.000.000 pesetas. Tras la muerte de Matías Blanco en 1956, el Banco Popular alcanzó un acuerdo para adquirir, directa e indirectamente, hasta el 80 % del capital de la entidad, que adoptaba la nueva denominación de Banco de Salamanca. Desde 1959, la entidad abrió agencias urbanas y sucursales en la propia Salamanca, Zamora, Ávila, Valladolid, Ledesma, Cantalapedra, Burgos, Segovia, Soria, Aranda de Duero, Medina del Campo, Benavente, León y Palencia, entre otras. En 1970 se adoptó la nueva y definitiva denominación de Banco de Castilla, bajo la que girará como banco filial del Popular hasta su absorción por la matriz en 2008.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

La documentación de este fondo se organiza en tres secciones. La más nutrida corresponde a la Secretaría General, con diversa documentación notarial sobre acuerdos sociales, informes y contabilidad de sociedades filiales. La sección de órganos de administración y gobierno recoge actas de las Juntas Generales de Accionistas y el Consejo de Administración, especialmente para la etapa bajo la denominación de Banco de Salamanca (1957-1970). En Intervención General se conserva distinta documentación contable con un carácter muy heterogéneo y fragmentario.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2018.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BCBAL

TÍTULO **Banco de Crédito Balear**

FECHAS 1954-1974

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,33 metros lineales, 3 cajas

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Crédito Balear

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en Palma de Mallorca el 9 de febrero de 1872 con un capital de 5.000.000 pesetas y la denominación social de Crédito Balear, que sustituiría en 1967 por su forma definitiva. Con fuerte implantación en Baleares, Cataluña y Madrid, desde 1968 estrechó lazos con el Banco Popular, hasta convertirse en una de sus filiales regionales. Finalmente, fue liquidado en 2008.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de diversas series con escasa continuidad y unidad temática, hallándose correspondencia, memorias, balances y acuerdos del Consejo de Administración.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2018.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BCZ

TÍTULO **Banco de Crédito de Zaragoza**

FECHAS 1861-1928

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,10 metros lineales, 3 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Crédito de Zaragoza

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El origen de esta entidad se encuentra en la Caja de Descuentos de Zaragoza, creada en 1848 y que en 1856 cambiaría su denominación social a Banco de Zaragoza. El 31 de marzo de 1875 se reconstituyó como Banco de Crédito de Zaragoza con un capital social de 1.000.000 pesetas, que se elevaría a 12.000.000 de pesetas en 1923 y 16.000.000 de pesetas en 1931. Absorbido por el Banco Central en 1947.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Todas las series de este fondo presentan un carácter altamente fragmentario, conservándose en total tres libros que corresponden al diario (1861-1863), libro de actas de las Juntas Generales, Junta de Gobierno y comisiones de vigilancia y permanente (1897) y un libro de certificaciones (1901-1928).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BE

TÍTULO **Banco de Elda**

FECHAS 1934-1964

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,11 metros lineales, 5 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR Banco de Elda

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en Elda (Alicante) el 25 de marzo de 1933 con un capital escriturado de 3.000.000 pesetas. Absorbido por el Banco Central en 1963.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone exclusivamente de la documentación procedente de los órganos de representación y gobierno: Juntas Generales de Accionistas y Consejo de Administración.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2010.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BGAL

TÍTULO **Banco de Galicia**

FECHAS 1918-1981

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 1,21 metros lineales, 5 libros, 8 cajas

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Galicia

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en Vigo en 1973 como resultado de la fusión del Banco de Vigo y el Banco de Lugo. El primero de los participantes en la fusión tenía su origen en la casa de banca Viñas Aranda y Compañía, fundada en 1918. El segundo procedía del negocio de banca constituido por Benito de Soto Linares en 1900, y pasó por las denominaciones de Viuda de Benito de Soto Linares y Banco de Soto antes de tomar su nombre definitivo de Banco de Lugo. El Banco de Galicia fue absorbido en 2008 por el Banco Popular.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de dos secciones, siendo la más amplia la correspondiente a Secretaría General, que incluye documentos notariales y acuerdos societarios, memorias, correspondencia y certificados. La sección de órganos de representación y gobierno contiene libros de actas de las Juntas Generales y Consejo de Administración del Banco de Vigo (1957-1981), de Galicia (1957-1997) y de Lugo (1964-1973).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2018.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BG

TÍTULO **Banco de Gijón**

FECHAS 1968-1977

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,07 metros lineales, 2 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Gijón

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en Gijón el 20 de octubre de 1899 con un capital escriturado de 10.000.000 pesetas sobre el traspaso de la casa de banca de Florencio Rodríguez. Absorbido por el Banco Hispano Americano en 1977.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone exclusivamente de la documentación procedente de los órganos de representación y gobierno: libros de actas de las juntas generales de accionistas (1968-1976) y Consejo de Administración (1974-1977).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2010.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BJER

TÍTULO **Banco de Jerez**

FECHAS 1846-1971

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 16,76 metros lineales, 213 libros, 12 cajas

NOMBRE DEL PRODUCTOR Banco de Jerez

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en Jerez de la Frontera el 9 de enero de 1932 como Banca Díez Vergara con un capital de 2.000.000 pesetas por transformación de la casa de banca Díez Vergara y Compañía (1867), a su vez heredera de la Caja Agrícola de Jerez (1861) y del negocio bancario de Luis Díez Fernández de la Somera (1844). El 14 de diciembre de 1956 el capital se elevaba a 10.000.000 pesetas y se adoptaba la denominación de Banco de Jerez, en uso hasta su sustitución en 1960 por la de Banco de Andalucía. Absorbido por el Banco Popular en 2009.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo contiene series particularmente amplias en la sección de Intervención General, con libros diarios (1867-1958) y mayo-

res (1846-1958) desde la primera etapa de la entidad como casa de banca de Luis Díez Fernández de la Somera. La serie de libros de inventarios (1903-1954) presenta amplias fallas cronológicas, al igual que la de auxiliares de cuentas corrientes, conservados solo para el período 1912-1917. La documentación de tipo cualitativo se compone de un conjunto heterogéneo de memorias, informes y circulares que corresponden a la etapa bajo la denominación de Banco de Andalucía, a partir de 1960.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2018.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BVAS

TÍTULO **Banco de la Vasconia**

FECHAS 1967-1977

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 6,6 metros lineales, 6 cajas

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de la Vasconia

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima constituida en Pamplona el 24 de julio de 1901 con un capital de 5.000.000 de pesetas y dedicada inicialmente al ramo de los seguros contra incendios. En 1908 abandonó esta orientación para continuar exclusivamente como entidad bancaria. Con una fuerte implantación en Navarra, en 1953 fue adquirida por el Banco de Crédito Navarro, para pasar en 1962 al control del Banco Popular, que lo mantuvo como una de sus filiales regionales, primero con el nombre de Banco de la Vasconia (1967) y después como Banco de Vasconia (1975), hasta su liquidación definitiva en 2008.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo lo componen diversas series de documentación muy heterogéneas y fragmentarias que incluyen circulares, escrituras sociales, actas de inspección del Banco de España y estados de diversas cuentas.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2018.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BMAT

TÍTULO **Banco de Mataró**

FECHAS 1917-1969

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,42 metros lineales, 12 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Mataró

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El origen de esta entidad se halla en la casa de banca fundada en Mataró en 1897 bajo la razón social Majó Hermanos. En 1960 se transformó en una sociedad anónima de crédito con la denominación Banco de Mataró y un capital de 1.000.000 pesetas, controlado ya en su totalidad por el Banco de Santander, que lo absorbió y liquidó definitivamente en 1968.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo cuenta con series de carácter cualitativo procedentes de las Juntas Generales de Accionistas (1960-1966) y del Consejo de Administración (1917-1967), siendo esta última la más completa. La documentación de carácter contable incluye libros diarios, mayores, de inventarios y auxiliares, pero con un carácter altamente fragmentario.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BTOR

TÍTULO **Banco de Torrelavega**

FECHAS 1928-1942

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,42 metros lineales, 6 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Torrelavega

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en la ciudad de su nombre el 12 de mayo de 1920, siendo el 50 % de su capital suscrito por el Banco de Santander. Por ello, desde el comienzo de sus operaciones el 1 de enero de 1921, el Banco de Torrelavega actuó en la práctica como filial del de Santander. Contaba con sucursales en Cabezón de la Sal y Molledo. Absorbido por el Banco de Santander en 1942.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de una serie única que recoge los libros diarios de la sucursal de Molledo, faltando el correspondiente al período 1938-1941.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BV

TÍTULO **Banco de Valls**

FECHAS 1882-1984

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,11 metros lineales, 1 libro, 1 carpeta

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Valls

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en 1882 en la ciudad de su nombre con un capital de 10.000.000 pesetas. En 1979, ya como filial del Banco Hispano Americano, cambió su denominación a Banco Hispano Industrial.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo está compuesto exclusivamente por documentación de tipo cuantitativo. Para el período 1882-1976 se conserva un libro de inventarios y balances, mientras que entre 1979 y 1984, ya como Banco Hispano Industrial, la documentación incluye distintos libros oficiales (inventarios, mayores, etc.).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2010.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BEC

TÍTULO **Banco Español de Crédito**

FECHAS 1902-2013

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 59 metros, 517 libros, 2 carpetas

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Español de Crédito

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en Madrid el 1 de mayo de 1902 con un capital de 20.000.000 pesetas, aportado por la reconstitución del Crédito Mobiliario Español y la participación de la Banque de Paris et des Pays-Bas. Pese a designar la capital de España



como sede social de la entidad, el peso de sus inversores franceses se dejó sentir desde el comienzo a través de un Comité de París al que el Consejo de Administración hubo de adaptar en gran medida sus decisiones. No era la menos importante de ellas la orientación de la actividad de la entidad, imponiendo el capital francés el modelo de un banco de negocios operando en su mayor parte con recursos propios. La apuesta de los socios españoles por transformar el banco al modelo mixto o universal significaba un serio esfuerzo organizativo por la captación del pasivo y, por ello, la creación de una extensa red de sucursales. El momento de desarrollar esta orientación llegó, bajo la presidencia de José Gómez-Acebo, marqués de Cortina, con la Primera Guerra Mundial y los beneficios extraordinarios que la neutralidad reportó a la economía española. Al tiempo, las circunstancias bélicas provocaron un retraimiento del capital francés que llevó en 1920 al cierre de la sucursal y comité de París, sustituido brevemente por la Banque Française et Espagnole, de nueva creación. En el terreno organizativo, la retirada del capital francés se tradujo en la apertura de un altísimo número de sucursales, que, si en 1918 eran tan solo 21, en 1931 alcanzaban las 399. Ello convertía al Banco Español de Crédito en líder absoluto del mercado bancario español. Y en correspondencia con ello, su implicación como inversor en la economía nacional se materializó en importantes iniciativas de promoción empresarial e industrial, como su participación en la creación de CEPESA en 1929. La década de 1930 fue de relevo generacional en la alta dirección de la entidad: en 1932 alcanzaba la presidencia Pablo Garnica Echevarría, cuyo apellido se iba a vincular por décadas al del Banco Español de Crédito. Garnica fue el responsable de conducir con mano firme la entidad a través de los tormentosos años de la Guerra Civil, cuando también encabezó el Comité Central de la Banca Española, asociación patronal del sector. Concluida la guerra, el Banco Español de Crédito se constituyó en una pieza clave del *statu quo* bancario diseñado por el nuevo Estado Nacional y actor principal de la política económica de reconstrucción nacional —bajo las premisas del intervencionismo, el nacionalismo económico y la autarquía, especialmente hasta 1959—, fortaleciendo considerablemente su cartera de participaciones industriales. Durante más de tres décadas, la entidad fue una de las de mayor peso en el grupo de los Cinco Grandes, convertidos en siete tras la incorporación del Santander y el Popular. Sin embargo, esos mismos vínculos industriales se convirtieron en un pesado lastre que, cuando estalló la crisis del petróleo a partir de 1973, arrastraron la cuenta de resultados de la entidad. La respuesta a esta severa crisis y a las nuevas condiciones de competitividad que la entrada en la Comunidad Económica Europea suponía para el sector bancario español ocuparon los esfuerzos del Español de Crédito hasta casi concluir la década de 1980, cuando se descartó la fusión con el Banco Central. Con una nueva cúpula al frente de la entidad y en un entorno de crecimiento provocado en gran medida por la inversión exterior, el Banco Español de Crédito vivió algunos ejercicios con unos resultados tan brillantes como efímeros, pues la crisis económica desatada en 1992 llevaría a la entidad a su intervención por el

Banco de España el 28 de diciembre de 1993. Al año siguiente, el Banco Español de Crédito fue adquirido por el Banco Santander, quien de esta manera conseguía conformar un grupo bancario con volumen suficiente para afrontar los retos europeos en ciernes. Bajo las presidencias de Alfredo Saiz, Ana Botín y Antonio Basagoiti, el Banco Español de Crédito volvió nuevamente a la senda de una banca comercial altamente rentable y competitiva, con especial presencia en la financiación de las pequeñas y medianas empresas. No obstante, los efectos de la recesión iniciada en 2008 y la necesidad de redimensionar la estructura operativa del grupo bancario, llevaron al Banco Santander a decidir la liquidación definitiva de la entidad en 2013.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo cuenta con documentación especialmente abundante y rica en los órganos de representación y gobierno y Secretaría General, que ofrecen información de tipo cualitativo para todo el período de existencia de la entidad. La documentación de tipo cuantitativo se recoge en la sección Intervención General y aunque sus series tienen en gran parte un carácter fragmentario, presentan cierta coherencia cronológica para el estudio de períodos como el de la Gran Depresión. La colección fotográfica incluye positivos desde la década de 1930.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2017.

#### SECCIONES

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BEC Gobierno  
TÍTULO Órganos de representación y gobierno  
FECHAS 1902-2013  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección  
VOLUMEN Y SOPORTE 292 libros, 21 cajas, 2 carpetas

ALCANCE Y CONTENIDO Las series más importantes, tanto por la calidad de la información como por su integridad cronológica, son los libros de actas de las juntas generales de accionistas y la Comisión Ejecutiva. Además, existen libros de actas para otras comisiones: Edificios e Instalaciones, Arqueos, Auditoría y Cumplimiento y Delegada de Riesgos. Una última serie recoge los reglamentos de los comités locales de Sevilla, Barcelona, Burgos y León (1924-1960).

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BEC Secretaría  
TÍTULO Secretaría General y del Consejo  
FECHAS 1902-2013  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección  
VOLUMEN Y SOPORTE 102 libros, 31 cajas

**ALCANCE Y CONTENIDO** La serie con una mayor amplitud e interés en esta sección la constituyen los libros de actas del Consejo de Administración. Además, se incluyen otras series relacionadas con este órgano, como reglamentos, actas sin legalizar, registros de asistencia o correspondencia. La subsección Asesoría Jurídica conserva un único copiador de cartas correspondiente a la primera etapa de la entidad (1913-1920). Para el período posterior a 1987 existen numerosas series sobre documentación de contenciosos, poderes notariales, relaciones con organismos públicos, operaciones societarias o sobre recursos propios, auditoría y cuentas, naturaleza del gasto, propiedad industrial, seguros o acuerdos sociales.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BEC Intervención  
**TÍTULO** Intervención General  
**FECHAS** 1921-2001  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 92 libros

**ALCANCE Y CONTENIDO** Las series de libros diarios (1969-2001) y mayores (1987-1990) solo se conservan parcialmente para las tres últimas décadas de la entidad. Mayor continuidad posee la serie de libros de inventarios y balances (1977-2001). Aunque fragmentaria también, la serie de libros de cartera de títulos (1921-1976) posee valiosa información para documentar períodos en los que los mercados de valores tuvieron gran relevancia en la economía nacional y bancaria. Otras series, de menor interés, se refieren a Arbitrajes, Sucursales, Cuentas de resultados, Diarios auxiliares, Regularización de cuentas de explotación y resultados, Cuentas diversas y circulares contables.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BEC Recursos Humanos  
**TÍTULO** Recursos Humanos  
**FECHAS** 1943-1970  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 31 libros

**ALCANCE Y CONTENIDO** Contiene libros registro de las contribuciones a la Caja de Pensiones del Personal (1946) y plantillas del personal (1943-1970).

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BEC Fotografía  
**TÍTULO** Colección fotográfica  
**FECHAS** 1932-2009  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 5 cajas

**ALCANCE Y CONTENIDO** La sección, formada en su mayor parte por positivos, incluye entre sus series más importantes la cobertura gráfica de las juntas generales de accionistas, eventos del equipo deportivo Banesto, reportajes de inmuebles y otros actos sociales de la entidad.

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BHA

**TÍTULO** **Banco Hispano Americano**

**FECHAS** 1900-1999

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE**

12,43 metros, 289 libros, 28 cajas, 2 carpetas

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Banco Hispano Americano

#### **HISTORIA INSTITUCIONAL**

Sociedad anónima de crédito constituida en Madrid el 25 de octubre de 1900 con un capital social de 100.000.000 pesetas. El propósito de sus fundadores, muchos de ellos hombres de negocios que habían desarrollado su actividad en las repúblicas hispanoamericanas —y especialmente México—, era crear una entidad que reforzara los lazos mercantiles y financieros entre España y sus antiguas colonias americanas, especialmente después de la pérdida de las últimas en 1898. Desde sus inicios, la entidad demostró una vocación comercial inconfundible tanto en su inversión (con una nutrida cartera de efectos y créditos) como en el despliegue de una amplia red de sucursales. Además, desarrolló acuerdos comerciales y societarios con otras entidades, como los bancos de Gijón, Herrero y de San Sebastián. Ello no impidió que la entidad se viera sacudida en 1913 por una crisis aguda de confianza causada por retiradas masivas de su pasivo clientes. La crisis fue finalmente contenida y la expansión del banco continuó en la década siguiente, hasta el impacto de la crisis económica y política de la década de 1930. Tras la Guerra Civil, y ante la nueva política de promoción industrial, el Banco Hispano Americano alcanzó en 1944 un histórico pacto, conocido como de Las Jarillas, por el que el Banco Urquijo se convertía en gestor de la inversión industrial de las dos entidades asociadas. Cuando a mediados de la década de 1970 la crisis golpeó severamente al sector industrial español sus repercusiones no dejaron de notarse en los balances del Banco Hispano Americano, que hubo de atravesar un largo proceso de saneamiento de activos y la venta del Banco Urquijo Unión. El acto final de este período de crisis y paso definitivo para afrontar los retos del nuevo marco económico y monetario en Europa fue la fusión con el Banco Central en 1991, proyecto largamente acariciado por ambas entidades desde, al menos, la década de 1960. La entidad resultante, con la denominación de Banco Central Hispano Americano, se convirtió de esta manera en uno de los conglomerados bancarios con mayor peso en el sector financiero español. Insuficiente, no obstante, para competir con garantías de éxito ante los procesos de concentración de la banca española al filo del cambio de siglo, por lo que en 1999 la entidad acordó su fusión por absorción con Banco Santander.

#### **ALCANCE Y CONTENIDO**

El fondo cuenta con series particularmente extensas e íntegras en la sección que agrupa los órganos de representación y gobierno: juntas generales de accionistas y Consejo de Administración. De la Secretaría

General proceden dos series incompletas y notablemente heterogéneas: la relativa a absorciones de otras entidades bancarias y la compuesta por expedientes temáticos. La sección de Contabilidad General incluye una gran diversidad de series, pero muy fragmentarias en la mayoría de casos. Los departamentos de Organización y Métodos y Administración e Inmuebles recogen series especialmente centradas en las décadas de 1970 y 1980. La sección Banca Comercial conserva una muy escasa documentación considerando la amplia red operativa de la entidad. La colección fotográfica cuenta con un gran número de positivos que arrancan cronológicamente de la segunda década del siglo XX.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2010-2018.

#### SECCIONES

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BHA Gobierno  
**TÍTULO** Órganos de representación y gobierno  
**FECHAS** 1901-1991  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 131 libros, 5 cajas, 1 carpeta

**ALCANCE Y CONTENIDO** En esta sección puede consultarse la documentación producida por las juntas generales de accionistas: libros de actas (1901-1980), registros de asistencias (1942-1956) y discursos (1942-1991); y por el Consejo de Administración: libros de actas (1901-1988) y registro de asistencias (1975-1988).

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BHA Secretaría  
**TÍTULO** Secretaría General y del Consejo  
**FECHAS** 1951-1982  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 3 cajas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Dos series componen esta sección, la primera engloba la documentación generada por los procesos de absorción de los bancos de Gijón y San Sebastián entre 1975 y 1977. La segunda consta de una serie de expedientes de temática heterogénea producidos entre 1951 y 1982: documentación relativa al homenaje del consejero director general, D. Andrés Moreno, Instituto Internacional de Estudios Bancarios, Fundación Eugenio Rodríguez Pascual, tapiz de Gobelinos, estudios de coyuntura de la economía española y libro de firmas en almuerzos.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BHA Contabilidad  
**TÍTULO** Contabilidad General  
**FECHAS** 1901-1986  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 134 libros, 9 cajas, 1 carpeta

**ALCANCE Y CONTENIDO** La única serie de naturaleza contable conservada en esta sección desde la creación de la entidad es la relativa al Material de explotación (1901-1929). La más completa es la serie de libros de inventarios (1919-1999), de la que solo faltan los volúmenes correspondientes a los ejercicios de 1992 y 1993. Sin embargo, los libros diarios (1945-1960) y mayores (1937-1960) cubren períodos no muy extensos de la vida de la entidad. Mayor amplitud cronológica presentan los diarios y mayores de sucursales, entre 1958 y 1984. Otras cuentas de las que se conservan series son Pérdidas y ganancias (1938-1951), Remesas entre sucursales (1980-1984), Varias cuentas (1901-1986) y Varios acreedores (1939-1949). Mención aparte merecen algunas series que aportan valiosa información tanto de tipo cualitativo como cuantitativo: Fiscal (1920-1973), que contiene las liquidaciones de impuestos de utilidades y sociedades, evaluaciones globales de las bases imponibles, documentación de las visitas de inspección y reclamaciones administrativas; Asignaciones al Consejo de Administración (1947-1965), con documentación sobre la participación de los consejeros en los beneficios sociales; y, sobre todo, Datos complementarios a la memoria (1944-1950), donde se recogen resúmenes, estadísticas, balances, movimientos de cuentas, memorias dirigidas a las juntas generales de accionistas y notas para los discursos del consejero Director General.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BHA Inmuebles  
**TÍTULO** Departamento de Administración de Inmuebles  
**FECHAS** 1903-1992  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 17 libros, 1 caja

**ALCANCE Y CONTENIDO** Contiene libros de revisión de inmuebles propios, registro de duplicados de llaves de cajas fuertes, propiedad de inmuebles y arrendamientos, registros de bienes inmuebles y memorias de Asuntos Generales e Inmuebles y Obras.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BHA Organización  
**TÍTULO** Departamento de Organización y Métodos  
**FECHAS** 1970-1974  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 6 cajas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Contiene circulares y comunicados internos.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BHA Comercial  
**TÍTULO** Banca Comercial  
**FECHAS** 1927-1979  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 8 libros

**ALCANCE Y CONTENIDO** Contiene documentación, muy fragmentaria, producida en la red comercial de las sucursales de Las Palmas, Véjer de la Frontera, Vélez-Rubio, Pozoblanco, Sanlúcar de Barrameda y Badajoz.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BHA Fotografía

**TÍTULO** Colección fotográfica

**FECHAS** 1919-1989

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección

**VOLUMEN Y SOPORTE** 4 cajas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Se agrupan en esta sección series sobre juntas generales de accionistas, Consejos de Administración, inmuebles, homenajes y eventos y personal.

#### **SUBFONDOS**

• **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BHA Hispamersa

**TÍTULO** Hispamersa

**FECHAS** 1973-1989

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Subfondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 1 caja

**ALCANCE Y CONTENIDO** Incluye documentación relativa a la celebración de las Juntas Generales de Accionistas (discursos, memorias, balances, relaciones de asistentes), expedientes de prensa y fotografías.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BHC

**TÍTULO** **Banco Hispano-Colonial**

**FECHAS** 1876-1964

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 30 metros lineales, 51 libros, 79 cajas

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Banco Hispano-Colonial

#### **HISTORIA INSTITUCIONAL**

Sociedad anónima bancaria constituida en Barcelona en 1876 con un capital de 75.000.000 y cuyo objeto era suscribir un empréstito con el que concluir la guerra iniciada en Cuba en 1868. Como parte de la concesión, la entidad contó con la gestión y garantía de las aduanas de la isla de Cuba. Rescindido el contrato con el Gobierno español en 1880, la entidad amplió capital hasta 150.000.000 pesetas, dedicándose a la financiación del grupo empresarial encabezado por el marqués de Comillas. Durante lo que restaría de siglo, el Banco Hispano-Colonial mantuvo esta atención inversora especial hacia las finanzas cubanas y hacia las empresas del «grupo Comillas». Ello no impidió que, transcurridos los momentos de euforia financiera conocidos en Cataluña como la *febre d'or* (1878-1882), la entidad hubiera de acometer sucesivas reducciones del capital hasta alcanzar los 15.342.400 una vez perdidas las últimas posesiones

coloniales en 1898. Los primeros años del nuevo siglo trajeron una nueva orientación inversora para el Banco Hispano-Colonial, que se convirtió en un banco netamente barcelonés prestando servicios de tesorería al Ayuntamiento de la ciudad condal y financiando la reforma urbana interior. Con todo, el banco continuó fuertemente vinculado a los negocios bursátiles, por lo que la crisis iniciada en 1929 forzó a la entidad a reconvertirse en un banco mixto como única opción para su supervivencia. Lo consiguió gracias al acuerdo en 1934 con el Banco Central, que, a cambio de hacerse con la mitad del capital del Hispano-Colonial, cedía a este la amplia red de oficinas en Cataluña que había pertenecido al Banco Español del Río de la Plata. A partir de entonces, y sin abandonar su tradicional vinculación al grupo empresarial creado por los marqueses de Comillas, unió en gran medida su actividad a la del Banco Central y, concluida la Guerra Civil, al grupo bancario creado por este, el Banco de Valencia, el Banco Pastor y el Banco de Santander (BANCOR). Con todo, sucesivos pánicos bancarios ocurridos en la plaza de Barcelona entre 1948 y 1950, que afectaron severamente al Banco Hispano-Colonial, decidieron al Banco Central a concluir su absorción en el último de esos años.

#### **ALCANCE Y CONTENIDO**

Las series procedentes de los órganos de representación y gobierno se inician en la segunda década del siglo XX y presentan discontinuidades cronológicas. Solo se conserva un libro anterior a 1900, que corresponde al registro del personal del banco y de las aduanas de Cuba. La documentación contable es igualmente fragmentaria y se concentra en el último quinquenio de existencia de la entidad. Además hay diversos libros procedentes de la sociedad anónima Hispana de Inversiones, continuadora de una parte del negocio del Banco Hispano-Colonial.

#### **CONDICIONES DE ACCESO**

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

**FECHA DE LAS DESCRIPCIONES** 2010.

#### **SECCIONES**

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BHC Gobierno

**TÍTULO** Órganos de representación y gobierno

**FECHAS** 1910-1963

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección

**VOLUMEN Y SOPORTE** 12 libros

**ALCANCE Y CONTENIDO** Todas las series en esta sección presentan un carácter fragmentario, con falta de documentación para numerosos lapsos de tiempo. La más antigua conservada es la de libros de actas de las juntas generales de accionistas, que



arranca desde 1910 y llega hasta 1963. Completan la sección los libros de actas del Consejo de Administración (1918-1949) y de la Comisión Ejecutiva.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BHC Secretaría

TÍTULO Secretaría General y del Consejo

FECHAS 1876-1963

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 11 libros

**ALCANCE Y CONTENIDO** En esta sección se conserva la documentación más antigua de la entidad: un libro registro del personal del Banco Hispano-Colonial y de las aduanas de Cuba (1876-1879). En la serie Acciones pueden consultarse los registros de acciones nominativas (1948-1963) y una última serie recopila los informes de agencias urbanas e inspección de sucursales (1941).

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BHC Intervención

TÍTULO Intervención General

FECHAS 1935-1964

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 28 libros, 79 cajas

**ALCANCE Y CONTENIDO** La documentación contenida en esta sección se concentra cronológicamente en la etapa final de la entidad. La serie más voluminosa es la de Títulos (1942-1959), que incluye registros del movimiento de estos documentos en depósito o garantía, resguardos de acciones canceladas, acciones y matrices. Aunque considerablemente menos extensas, presentan una mayor calidad en su información para reconstruir los estados contables de la entidad las series de Cuentas en suspenso (1939-1941), Varios acreedores (1935-1941) y Auxiliares de mayor (1952-1964).

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BI

TÍTULO **Banco Ibérico**

FECHAS 1948-1978

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,06 metros lineales, 2 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Ibérico

**HISTORIA INSTITUCIONAL**

Sociedad anónima de crédito constituida en Madrid el 12 de enero de 1946 bajo la denominación social de Banca Frade y modificada ese mismo año por Banco Ibérico. Con sucursales y agencias en Madrid, Barcelona, Oviedo y Córdoba, terminó absorbido por el Banco Central en 1978.

**ALCANCE Y CONTENIDO**

La documentación de tipo cualitativo incluida en este fondo corresponde a libros de actas de las Juntas Generales de Accionistas y del Consejo de Administración. Además, se conserva una serie que comprende los dividendos pagados entre 1948 y 1978.

**CONDICIONES DE ACCESO**

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2010.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BIIC

TÍTULO **Banco Internacional de Industria y Comercio**

FECHAS 1934-1945

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,02 metros lineales, 1 libro

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Internacional de Industria y Comercio

**HISTORIA INSTITUCIONAL**

Sociedad anónima de crédito constituida en Madrid el 24 de enero de 1924 con un capital de 30.000.000 pesetas. La mayoría de las acciones pertenecían a un grupo financiero belga, hasta que en 1932 otro grupo, este español y encabezado por el Banco de Valencia, se hizo con el control accionarial de la entidad. Finalmente, el Banco Internacional de Industria y Comercio fue absorbido por el Banco Central en 1943.

**ALCANCE Y CONTENIDO**

El fondo consta de un único libro de comprobaciones y arquezos de caja, cartera de cobros, valores, efectos sobre la plaza, etc.

**CONDICIONES DE ACCESO**

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2008.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BJB

TÍTULO **Banco Jáudenes Bárcena**

FECHAS 1923-1968

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 6,75 metros lineales, 142 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Jáudenes Bárcena

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El origen de esta entidad se encuentra en la casa de banca constituida en Vigo por Manuel Jáudenes Bárcena el 23 de marzo de 1896. Se reconstituyó como sociedad anónima bancaria el 23 de abril de 1923, con un capital de 505.000 pesetas. Tras sucesivas ampliaciones que permitieron su extensión a otras plazas gallegas, como Pontevedra, Mondariz, La Guardia y Boiro, en 1965 alcanzó un capital de 6.015.000 pesetas, siendo absorbida tres años después por el Banco de Santander.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo recoge exclusivamente documentación de naturaleza contable procedente de la oficina principal de Vigo.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006.

#### SECCIONES

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BJB Intervención

TÍTULO Intervención General

FECHAS 1923-1968

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Serie

VOLUMEN Y SOPORTE 44 libros

ALCANCE Y CONTENIDO La sección consta de dos series: libros diarios (1925-1968) y mayores (1923-1968). De la primera no se conservan los libros correspondientes al bienio inicial, mientras que en los mayores las anotaciones se interrumpen el 31 de marzo de 1951 para reanudarse el 2 de febrero de 1959.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BJB Comercial

TÍTULO Banca Comercial

FECHAS 1923-1968

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 96 libros

ALCANCE Y CONTENIDO Esta sección contiene la documentación producida por los siguientes departamentos de la oficina principal de Vigo: Posiciones, Correspondencia, Extranjero, Cupones, Cruz Roja y Valores.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BMS

TÍTULO **Banco Mercantil**

FECHAS 1899-1955

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE

40,26 metros, 405 libros, 7 cajas y 32 legajos

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Mercantil

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida el 9 de septiembre de 1899 en Santander con un capital de 8.000.000 pesetas por un grupo de comerciantes que, tras la pérdida del mercado colonial de Cuba el año anterior, sintieron la necesidad de crear una entidad dedicada preferentemente a la financiación de la minería y los nuevos sectores industriales y servicios surgidos durante la Segunda Revolución Industrial (altos hornos, electricidad, navegación a vapor, industria química, etc.). Desde muy temprano, esta entidad inició una rápida expansión de su red de sucursales —las primeras en Torrelavega y Reinosa— y en 1901 absorbió a su recién creado competidor, el Crédito Industrial y Comercial. Una profunda crisis bursátil al año siguiente obligó al Banco Mercantil a reducir sus participaciones industriales, funcionando a partir de ese momento como un banco mixto o universal. La competencia en el mercado regional bancario con el Banco de Santander se saldó pronto a favor del Mercantil, que en 1912 superaba ya en volumen de activos a su rival, además de haber extendido su red operativa a Asturias y, sobre todo, Castilla y León. El impacto de la crisis de 1929 en los balances de la entidad fue apreciable, reduciendo en más de un 1 % sus recursos totales y ralentizando la apertura de nuevas sucursales. Tras el convulso período de la Guerra Civil, en el que la entidad quedó, como muchas otras, con su organización dividida entre los dos Estados en liza, el Banco Mercantil retornó a la normalidad de un plácido y rentable desarrollo que, no obstante, desaprovechó para aumentar sus recursos propios. En un período como el de la posguerra, en el que los grandes bancos estaban pugnando por afianzar su posición en un mercado nacional fuertemente intervenido, el Banco Mercantil acabó por ser una pieza codiciada para otras entidades en plena expansión. En 1945, el Banco Español de Crédito inició la compra masiva de acciones del Mercantil de cara a su absorción, a lo que pronto reaccionó el Banco de Santander adquiriendo una participación en su rival local superior a la del Español de Crédito, pero insuficiente para controlar la junta de accionistas. Tras un acuerdo entre el Banco Español de Crédito y el de Santander, el 19 de julio de 1946 fue liquidado el Banco Mercantil, pasando su Consejo de Administración casi en pleno a integrarse en el del Banco de Santander.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo está compuesto fundamentalmente por la documentación contable producida por los servicios centrales de la entidad y algunas

de sus sucursales, así como registros de la relación con clientes y accionistas. La estructura del fondo se compone de las siguientes secciones: 1) Órganos de representación y gobierno, sección en la que solo se han conservado las actas de la junta general de accionistas; 2) Secretaría General y del Consejo, que recoge la documentación generada por el registro de acciones y el pago de dividendos; 3) Intervención General, con dos series destinadas a los libros oficiales, diarios y mayores; y 4) Banca comercial, donde figuran los documentos producidos en la red de sucursales, de naturaleza mayormente contable.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2008-2017.

#### SECCIONES

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BMS Gobierno  
TÍTULO Órganos de representación y gobierno  
FECHAS 1899-1946  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección  
VOLUMEN Y SOPORTE 1 libro

ALCANCE Y CONTENIDO La serie consta de un único libro que recoge las actas de las juntas generales ordinarias y extraordinarias de la entidad. Las actas proporcionan información sobre los accionistas y su participación, así como sobre las decisiones formalmente adoptadas por la junta.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS Secretaría  
TÍTULO Secretaría General y del Consejo  
FECHAS 1900-1947  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección  
VOLUMEN Y SOPORTE 44 libros, 6 cajas y 2 legajos

ALCANCE Y CONTENIDO En esta sección se recoge la documentación relativa a la inscripción de acciones (extractos de inscripción de acciones liberadas y canceladas, carpetas provisionales de inscripción de acciones y matrices de vales por residuos de acción) y al pago de dividendos a los accionistas.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BMS Intervención  
TÍTULO Diarios  
FECHAS 1900-1946  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección  
VOLUMEN Y SOPORTE 125 libros

ALCANCE Y CONTENIDO La sección se compone de dos series: libros diarios (1900-1946) y libros mayores (1899-1946).

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BMS Comercial  
TÍTULO Banca Comercial  
FECHAS 1899-1955  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección  
VOLUMEN Y SOPORTE 316 libros, 1 caja y 30 legajos

ALCANCE Y CONTENIDO Esta sección recoge toda la documentación producida en la red de sucursales de la entidad. En su mayoría, las series están compuestas por los libros oficiales, los auxiliares, hojas móviles para el registro de las operaciones con clientes y copiadores de cartas. Se conserva documentación de las sucursales de Astorga, El Astillero, Guijuelo, Ledrada, Potes, Reinosa, Salamanca, Santoña, Santibáñez de Béjar y oficina principal de Santander. En algunos casos, la documentación siguió en uso tras la absorción del Banco Mercantil en 1946, por lo que presenta una cronología que alcanza hasta 1955.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS BMI  
TÍTULO **Banco Mercantil e Industrial**  
FECHAS 1931-1977  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo  
VOLUMEN Y SOPORTE 0,5 metros lineales, 11 libros  
NOMBRE DEL PRODUCTOR  
Banco Mercantil e Industrial

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en Madrid el 12 de marzo de 1931 con un capital de 50.000.000 pesetas que, tras sucesivas ampliaciones, alcanzó las 945.360.000 pesetas en 1975. Dos años después, la entidad fue absorbida por el Banco Hispano Americano.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo cuenta con documentación especialmente completa en los órganos de administración y gobierno (juntas generales y Consejo de Administración) y más fragmentaria en las demás secciones. Pese a su inclusión en la sección de Intervención General, resulta particularmente rica la serie de Valores varios conteniendo documentación depositada en las cajas de valores que, por su heterogeneidad y difícil valoración contable, se englobó en esta cuenta genérica.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2010.

## SECCIONES

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS Gobierno  
**TÍTULO** Órganos de representación y gobierno  
**FECHAS** 1932-1976  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 10 libros, 1 caja

**ALCANCE Y CONTENIDO** La sección se compone de sendas series conteniendo los libros de actas las juntas generales de accionistas (1932-1976) y del Consejo de Administración (1931-1977).

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BMI Secretaría  
**TÍTULO** Secretaría General  
**FECHAS** 1931-1977  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 3 cajas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Contiene escrituras de acuerdos sociales, incidencias en el proceso de absorción y correspondencia.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BMI Intervención  
**TÍTULO** Intervención General  
**FECHAS** 1942-1977  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 4 libros, 2 cajas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Contiene documentación sobre la cuenta de Valores varios, un libro de inventarios, un diario, un mayor y balances de sumas y saldos.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BPAS  
**TÍTULO** **Banco Pastor**  
**FECHAS** 1909-1992  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 3,18 metros, 6 libros, 26 cajas  
**NOMBRE DEL PRODUCTOR**  
Banco Pastor

### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida el 1 de enero de 1925 en La Coruña, por transformación de la casa de banca Jaime Dalmau y Compañía, fundada en 1776. En 2012, el Banco Popular acordó la fusión con el Banco Pastor, reconstituyéndose este como una nueva entidad bancaria que representaría al grupo en el mercado gallego. Tras la adquisición en 2017 del Banco Popular por el Santander, el Banco Pastor quedó integrado en el Grupo Santander.

## ALCANCE Y CONTENIDO

La sección de órganos de representación y gobierno cuenta con dos series completas desde la constitución de la entidad como sociedad anónima: libros de actas de las juntas generales de accionistas y del Consejo de Administración (1925-1992), que hasta 1953 comparten una única serie. En la sección Secretaría General se engloban diversas series de documentación notarial y correspondencia.

### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

**FECHA DE LAS DESCRIPCIONES** 2018.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BPE

**TÍTULO** **Banco Popular Español**

**FECHAS** 1926-1997

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE**

33,9 metros lineales, 101 libros, 262 cajas

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Banco Popular Español

### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en Madrid el 14 de julio de 1926 con un capital de 10.000.000 pesetas y la denominación social de Banco Popular de los Previsores del Porvenir, que cambiaría a su forma definitiva de Banco Popular Español en 1947. Tras dos primeras décadas marcadas por la crisis económica y política, en la de 1950 inicia una fuerte expansión que correrá pareja al ciclo de crecimiento de la economía española. Entre 1959 y 1974 la entidad multiplicó por 15 los depósitos de clientes, por 23 los recursos propios y por 24 los beneficios netos. Apoyándose en los cambios legales que permitieron la separación entre banca comercial e industrial, el Popular creó en 1963 el Banco Europeo de Negocios o Eurobanco, que a partir de 1975 se denominaría Banco Popular Industrial. Además, a través del control de cinco sociedades de inversión mobiliaria bajo el nombre de Popularrinsa, la entidad controló como entidades filiales regionales los bancos de Castilla, Andalucía, de Crédito Balear, de Galicia y de Vasconia. En esa misma década, el Banco Popular comenzó a tejer una red de sucursales en Francia y Suiza que seguía el movimiento de los trabajadores emigrantes españoles en esos países. Pese al inicio de una seria crisis bancaria en 1977, el plan de expansión de sucursales del Banco Popular fraguado el año anterior se saldó con un rotundo éxito que duplicó las oficinas de la entidad en tanto solo cuatro años. Este crecimiento se sostuvo hasta 1985 y se reforzó en 1987 gracias a la fusión con Popularrinsa, lo que permitió convertir en filiales *de iure* a los bancos regionales controlados por esta entidad. Con la entrada de España en la Comuni-



dad Económica Europea en 1986, el Banco Popular alcanzó significativas alianzas internacionales con otros grupos financieros, como la aseguradora Allianz o los bancos Hypo-Bank, Rabobank y Banco Comercial Portugués. No obstante, y a diferencia de otras entidades españolas, el Banco Popular no afrontó los desafíos de la moneda única europea y de un mercado bancario más abierto y competitivo con procesos de concentración que incrementarían su tamaño, sino profundizando en sus líneas de especialización y aumentando su eficiencia. Con todo, la apuesta por el mercado de la construcción residencial a partir de la primera década del siglo XXI acabó provocando un fuerte impacto en la cuenta de resultados de la entidad cuando el precio de los activos inmobiliarios se desplomó a partir de 2008. Tras dos ampliaciones de capital en 2012 y 2016, el Mecanismo Único Europeo de Resolución Bancaria concluyó que la crisis de liquidez de la entidad había afectado a su solvencia, por lo que el 7 de junio de 2017 decidió la resolución del Banco Popular y su adjudicación tras subasta al Banco Santander.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo Banco Popular posee una gran variedad y riqueza temática en sus series documentales, de las que se conservan tanto las que presentan una información de tipo cuantitativo, como cualitativo. Las primeras se concentran en la sección de Intervención General, particularmente entre 1933 y 1960. En cuanto a las segundas, destacan por la calidad global de su información sobre la estructura de la entidad las recogidas por los órganos de representación y gobierno: juntas generales de accionistas, Consejo de Administración, Comisión Ejecutiva, Presidencia y otros órganos colegiados o personales. Además, existen secciones que engloban la documentación producidas por otros departamentos o divisiones del banco, destacando por su extensión y amplitud cronológica el Departamento de Extranjero. La colección fotográfica se compone mayoritariamente de positivos creados a partir de 1962.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de sesenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2017-2018.

#### SECCIONES

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BPE Gobierno  
**TÍTULO** Órganos de representación y gobierno  
**FECHAS** 1926-1997  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 50 libros, 138 carpetas

**ALCANCE Y CONTENIDO** En orden de superioridad en el organigrama de la entidad, esta sección contiene la documentación de los siguientes órganos: juntas generales de accionistas, con series de libros de actas, informes, memorias, discursos y normativa; Consejo de Administración, que incluye libros de actas,

correspondencia y actas sin legalizar; Comisión Ejecutiva, de la que se disponen los libros de actas; y otros órganos colegiados, como la Comisión Central de Recursos y Servicios, Comisión de Créditos, Comisión Delegada, Comité de Dirección, Comisión de Operaciones y los distintos consejos locales (Palencia, Oviedo, Bilbao, Las Palmas, Barcelona, Valencia y Zaragoza). Dentro de los órganos de representación y gobierno de carácter personal destaca Presidencia (1955-1976), que recoge series de correspondencia, actas de reuniones, comunicados y notas. También se incluyen subsecciones, menos abundantes en documentación, para la Dirección General y Consejero Delegado.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BPE Secretaría  
**TÍTULO** Secretaría General y del Consejo  
**FECHAS** 1926-1993  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 310 carpetas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Esta sección incluye seis series de gran volumen y muy diversa temática: Acuerdos sociales (1926-1971); Circulares del Consejo a otros órganos de la entidad (1960-1974); Sindicación de acciones (1956-1973); Entidades filiales (Heller Factoring España, Iberleasing, Banco Europeo de Negocios, Popularinsa, Sogeval, Dofisa, Unión Popular de Seguros) y absorciones; Otras sociedades e instituciones (Banco Español de Crédito, Cementos Rezola, Cementos del Sur, Central de Inversiones Inmobiliarias, Centro de Promoción Social, Eolo S.A., European Association of Management Training Centers, Fedea, Sociedad de Investigación Económica, Unión Interparlamentaria, etc.); y Consejo de Superior Bancario (1952-1972), que incluye circulares, actas, informes y gratificaciones.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BPE Intervención  
**TÍTULO** Intervención General  
**FECHAS** 1933-1981  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 51 libros

**ALCANCE Y CONTENIDO** La documentación contable de la entidad aparece reunida en torno a dos series de libros diarios (1933-1963) y mayores (1933-1970), que a partir de 1936 cuenta con series propias para las agencias. Además, se conserva otra serie de libros diarios-mayores (1963-1981). La situación patrimonial de la entidad al cierre de cada ejercicio puede documentarse con la serie de libros de inventarios (1926-1973).

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BPE Sistemas  
**TÍTULO** Dirección General de Sistemas  
**FECHAS** 1939-1975  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 27 carpetas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Contiene circulares, manuales, organigramas y planes sobre automatización e informatización.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BPE Comercial

**TÍTULO** Dirección General Comercial

**FECHAS** 1948-1973

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección

**VOLUMEN Y SOPORTE** 12 carpetas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Contiene documentación sobre el traspaso y apertura de sucursales, circulares y actas. Se incluyen también aquí memorias del Servicio de atención al cliente y organigramas, instrucciones y modelos del Servicio de emigración.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BPE Extranjero

**TÍTULO** Departamento de Extranjero

**FECHAS** 1954-1973

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección

**VOLUMEN Y SOPORTE** 153 carpetas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Contiene informes sobre distintas entidades financieras, fundamentalmente de Europa y Norteamérica, estudios de coyuntura de distintas economías nacionales, oficinas de representación, convenios de pago, correspondencia con Jorge Brosa Palau, etc.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BPE Estudios

**TÍTULO** Departamento de Estudios

**FECHAS** 1954-1970

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección

**VOLUMEN Y SOPORTE** 5 carpetas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Contiene informes y estadísticas sobre la evolución del banco. A partir de 1967 se incluye documentación del Servicio de Estudios Financieros

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BPE Inmuebles

**TÍTULO** Departamento de Inmuebles e Instalaciones

**FECHAS** 1970

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección

**VOLUMEN Y SOPORTE** 1 carpeta

**ALCANCE Y CONTENIDO** Contiene programas y documentación de objetivos.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BPE Personal

**TÍTULO** Departamento de Personal

**FECHAS** 1958-1974

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección

**VOLUMEN Y SOPORTE** 47 carpetas

**ALCANCE Y CONTENIDO** Contiene circulares, convenios, plantillas de personal, beneficios sociales para empleados y documentación del montepío y mutualidad laboral.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BPE Fotografía

**TÍTULO** Colección fotográfica

**FECHAS** 1962-2000

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Sección

**VOLUMEN Y SOPORTE** 8 cajas

**ALCANCE Y CONTENIDO**

Compuesta mayoritariamente por positivos, la colección fotográfica se compone de tres series: eventos (entre los que destacan la celebración de juntas generales de accionistas o la constitución del Banco Europeo de Negocios), inmuebles y personalidades.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS BFE

**TÍTULO** **Banque Française et Espagnole**

**FECHAS** 1928-1930

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 0,05 metros lineales, 1 libro

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Banque Française et Espagnole

**HISTORIA INSTITUCIONAL**

Sociedad anónima bancaria constituida en París con un capital de 40.000.000 francos, de los cuales la Banque de Paris et des Pays-Bas suscribía la mitad, quedando la otra mitad en manos de los españoles Banco de Vizcaya, Banco Urquijo y Banco Español de Crédito. La entidad, que llegó a contar con sucursal en Marsella, se proponía continuar los negocios de la extinta oficina del Banco Español de Crédito en París. Sin embargo, las disensiones entre los distintos grupos inversores motivaron su liquidación en 1928.

**ALCANCE Y CONTENIDO**

El fondo consta de un único libro correspondiente a las actas del Comité de Madrid.

**CONDICIONES DE ACCESO**

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

**FECHA DE LAS DESCRIPCIONES** 2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS CIE  
TÍTULO **Ceras Industriales Españolas**  
FECHAS 1951-1987  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo  
VOLUMEN Y SOPORTE 0,07 metros lineales, 3 libros  
NOMBRE DEL PRODUCTOR  
Ceras Industriales Españolas

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima constituida en Madrid el 30 de diciembre de 1950 con un capital de 5.000.000 pesetas y dedicada a la fabricación de productos céreos. Formaba parte del grupo industrial del Banco Central.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de tres libros, estando dos de ellos dedicados a recoger las actas de las juntas generales de accionistas y el Consejo de Administración y un tercero al registro de acciones nominativas.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2010.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS CIF  
TÍTULO **Comercio, Industria y Finanzas, S.A.**  
FECHAS 1970-1979  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo  
VOLUMEN Y SOPORTE 0,04 metros lineales, 1 libro  
NOMBRE DEL PRODUCTOR  
Comercio, Industria y Finanzas, S.A.

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima participada íntegramente por el Banco Hispano Americano.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de un único libro diario, cuarto de la serie en que fue producido.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2016.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS CCGC  
TÍTULO **Consortio Constructor para el Cuartel de la Guardia Civil**  
FECHAS 1926-1930  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo  
VOLUMEN Y SOPORTE 0,03 metros lineales, 1 libro  
NOMBRE DEL PRODUCTOR  
Consortio Constructor para el Cuartel de la Guardia Civil

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Agrupación temporal de empresas constituida en 1926 por la Asociación Santanderina de Fomento, el Monte de Piedad de Santander, el Sr. D. Ramón Pelayo, marqués de Valdecilla, el Banco Mercantil y el Banco de Santander para construir en Santander una casa cuartel destinada a la Guardia Civil.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo consta de un único libro que recoge las actas de las juntas generales de accionistas.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS CC  
TÍTULO **Crédito Cántabro**  
FECHAS 1861-1868  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo  
VOLUMEN Y SOPORTE 0,5 metros lineales, 9 libros  
NOMBRE DEL PRODUCTOR Crédito Cántabro

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima de crédito constituida en la ciudad de Santander en 1861 y autorizada por Real Decreto del 1 de marzo de ese año con un capital social de 24.000.000 reales. Sus gestores, muy vinculados al Banco de Santander y al Ferrocarril de Isabel II, dedicaron cuantiosos recursos a la financiación de esta última empresa. Cuando, a partir de 1866, se desataron sucesivas crisis comerciales, financieras y de las compañías ferroviarias, los balances de la entidad resultaron tan severamente afectados que acabaron por abocar-la a la quiebra.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone únicamente de la documentación generada por los órganos de representación y gobierno: la Junta General de

Accionistas (1862-1867), Junta de Gobierno (1861-1868) y Comisión Directiva (1863-1866).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS GISL

TÍTULO **Granel Ibérica S.L.**

FECHAS 1971-1976

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,05 metros lineales, 1 libro

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Granel Ibérica S.L.

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Granel Ibérica fue una sociedad limitada constituida el 17 de marzo de 1971 por la participación paritaria de La Unión Resinera Española S.A. y la francesa Établissements Granel S.A.R.L. con un capital fundacional de 3.000.000 pesetas, siendo su objeto la fabricación en Coca (Segovia) de productos derivados de la colofonia. En el ejercicio de 1976 la empresa presentó pérdidas cercanas a su capital social, por lo que fue disuelta en junio del año siguiente.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

La documentación conservada se compone de las actas de la Comisión Gestora, órgano encargado de ratificar los acuerdos sociales de la firma.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS HCAR

TÍTULO **Herederos de Cayo Antonio Raba**

FECHAS 1905-1906

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,11 metros lineales, 1 libro

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Herederos de Cayo Antonio Raba

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Herederos de Cayo Antonio Raba fue una sociedad colectiva constituida en Santander en la primera década del siglo XX por los hermanos Manuel y Antonio Raba, dedicada a la importación y distribución minorista de garbanzos, habas, cebada y otros cereales y legumbres. En su etapa final, el impago de deudas llevó la empresa al embargo y liquidación por el Banco Mercantil.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de una única serie que recoge los asientos contables de la sociedad en forma de libro diario.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2010.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS ICE

TÍTULO **Inmobiliaria Central Española**

FECHAS 1964-1993

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,10 metros lineales, 2 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Inmobiliaria Central Española

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Sociedad anónima con sede en Madrid, dedicada a la compraventa de inmuebles y participada íntegramente por el Banco Central.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de un libro diario (1964-1993) y un libro mayor (1965-1973).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2017.



CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS LURE

TÍTULO **La Unión Resinera Española**

FECHAS 1898-2013

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE

1,14 metros lineales, 22 libros, 2 cajas, 2 carpetas

NOMBRE DEL PRODUCTOR

La Unión Resinera Española

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

La Unión Resinera Española fue una sociedad anónima constituida en Bilbao el 20 de enero de 1898 con un capital de 5,5 millones de pesetas suscrito por distintos empresarios resineros vizcaínos y castellanos, orientando su producción preferentemente a la obtención de trementina y colofonia. La empresa desarrolló una activa política de expansión que le permitió contar al cierre del tercer ejercicio con diez fábricas en funcionamiento, cifra que se elevaba a veinticinco en 1920, así como las filiales Industrial Resinera Ruth (IRRSA) y Sociedad Española de Resinas y Compañía (SERCA). La caída de la demanda global de los productos derivados de la resina tras la crisis de 1929 llevó a la creación cinco años después de Resinas Españolas S.A, encargada de gestionar el patrimonio de La Unión Resinera Española durante tres años. Concluida la Guerra Civil, la empresa afianzó su liderazgo en el mercado nacional absorbiendo distintos competidores y ampliando la esfera de su negocio al turismo y los bienes inmobiliarios. A partir de la década de 1960 se produjo un rápido declive de la industria resinera española que implicó el cierre de numerosas fábricas y sucesivas reducciones de plantilla, buscando la empresa una especialización creciente en la promoción urbanística y, a partir de la década de 1990, en la producción agroalimentaria. En marzo de 1996 Banco Santander lanzó una oferta pública de adquisición de acciones que le permitió controlar el 75,01 % de los títulos de la sociedad. Desde junio de 2002 La Unión Resinera Española cesó su cotización en bolsa, para ser finalmente liquidada tras acuerdo de la Junta General de Accionistas el 23 de abril de 2014.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo es particularmente rico en información de tipo cualitativo, recogida en los órganos de representación y gobierno. Mayor nivel de detalle para la actividad económica de la empresa presentan algunas series conservadas en la Secretaría General. No se conserva, sin embargo, documentación contable, memorias o balances de la empresa. El fondo cuenta con una sección dedicada a la Asociación de Acción Social de La Unión Resinera Española.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida

para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de sesenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2017.

#### SECCIONES

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS LURE Gobierno

TÍTULO Órganos de representación y gobierno

FECHAS 1898-1996

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 21 libros

ALCANCE Y CONTENIDO La sección se compone de tres series correspondientes a los libros de actas de las juntas generales ordinarias y extraordinarias de accionistas (1898-1996), Consejo de Administración (1898-1987) y Comité Directivo (1993-1996).

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS LURE Secretaría

TÍTULO Secretaría General y del Consejo

FECHAS 1901-1992

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 2 cajas, 6 carpetas

ALCANCE Y CONTENIDO La sección se compone de cuatro series: Anuncios oficiales (1911-1922) con el texto y recortes de los aparecidos en la prensa bilbaína y nacional; Certificaciones (1908-1914) expedidas por el Registro Mercantil de Bilbao, el Consejo de Administración de la sociedad y notariales; Escrituras sociales (1901-2013) de constitución de la sociedad, ampliaciones y reducciones de capital, redenominación en euros, emisión de obligaciones y canje de acciones, actas de instancia e identificación de firmas; y Contratos y pólizas (1932-1991) efectuados con distintos proveedores y compañías aseguradoras.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS LURE. Acción Social

TÍTULO Asociación de la Acción Social de la Unión Resinera Española S.A.

FECHAS 1943-1944

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Sección

VOLUMEN Y SOPORTE 1 libro

NOMBRE DEL PRODUCTOR

La Unión Resinera Española

HISTORIA INSTITUCIONAL La Asociación de Acción Social de La Unión Resinera Española, S.A. se constituyó con el objeto de realizar obras sociales destinadas al personal de la propia empresa, constituyendo su capital 650.000 pesetas aportadas por esta. La asociación estaba representada y administrada por una Junta de Gobierno formada por el presidente, los dos vicepresidentes, el director-general y tres consejeros de La Unión

Resinera Española. La acción social proyectada inicialmente atendía a cuatro campos prioritarios: a) la labor educativa (formación profesional, enseñanza primaria y religiosa); b) la construcción de viviendas forestales que mejorasen las condiciones de trabajo de los obreros resineros; c) labor de economatos; d) labor de previsión social para los casos de incapacidad por accidente, enfermedad o jubilación, ampliándose esta cobertura a las familias mediante pensiones de viudedad y orfandad. En el período cronológico cubierto en esta sección, además de diversos donativos, la asociación había proyectado la apertura de una escuela modelo en Navas del Marqués, así como algunas viviendas forestales en la misma población y el estudio de otras en la Sierra de Cazorla. Igualmente, la asociación disponía de un boletín con el que dar difusión a aspectos sociales de la vida en la empresa que contribuyeran a facilitar la relación entre esta y los trabajadores.

**ALCANCE Y CONTENIDO** La documentación recogida en esta sección consta únicamente de ocho actas de la Junta de Gobierno de la asociación, donde la mayor parte de la obra social es presentada aún en fase de proyecto.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS MS

**TÍTULO** **Mariano Sancho S.A.**

**FECHAS** 1924-1934

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 0,05 metros lineales, 1 libro

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Mariano Sancho S.A.

#### **HISTORIA INSTITUCIONAL**

Sociedad anónima constituida el 17 de noviembre de 1920 con domicilio social en Madrid y un capital social de 800.000 pesetas, siendo su objeto social la compraventa de automóviles y sus accesorios. En 1927 el capital se amplió a 1.000.000 de pesetas. Sin embargo, la crisis de la década de 1930 afectó severamente a su cuenta de resultados. Cuando la sociedad fue liquidada en 1934 el Banco de Santander era su mayor acreedor.

#### **ALCANCE Y CONTENIDO**

El fondo se compone de un único libro que recoge las actas de las juntas generales de accionistas.

#### **CONDICIONES DE ACCESO**

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

**FECHA DE LAS DESCRIPCIONES** 2006.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS SLB

**TÍTULO** **Santiago López Barredo, S.A.**

**FECHAS** 1920-1925

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 0,03 metros lineales, 1 libro

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Santiago López Barredo, S.A.

#### **HISTORIA INSTITUCIONAL**

Sociedad anónima constituida en Santander el 1 de octubre de 1920 con un capital social de 550.000 pesetas y objeto social la comercialización mayorista y minorista de productos coloniales, conservas y vinos. Entrada la década de 1930, las ventas de la sociedad sufrieron una notable reducción, especialmente en el capítulo mayorista. En 1935, siendo el Banco de Santander el más importante de sus acreedores, fue liquidada la sociedad.

#### **ALCANCE Y CONTENIDO**

El fondo se compone de un único libro que recoge las actas de las juntas generales de accionistas.

#### **CONDICIONES DE ACCESO**

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

**FECHA DE LAS DESCRIPCIONES** 2006.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES AHBS SEI

**TÍTULO** **Sociedad Española de Inmuebles**

**FECHAS** 1922-1928

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 0,05 metros lineales, 1 libro

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Sociedad Española de Inmuebles

#### **HISTORIA INSTITUCIONAL**

Sociedad anónima constituida en Santander el 29 de noviembre de 1921 con un capital de 600.000 pesetas, cuyo objeto social era la compraventa de inmuebles. Su constitución se debió a la necesidad de asegurar las posiciones en marcos alemanes de distintos inversores radicados en Santander, para lo que se adquirieron 54 casas radicadas en distintos barrios de la ciudad de Berlín. Problemas legales para el registro de estos inmuebles motivaron la liquidación de la sociedad en 1928.

#### **ALCANCE Y CONTENIDO**

El fondo se compone de un único libro que recoge las actas de las juntas generales de accionistas.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2006.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES AHBS SERCA

TÍTULO **Sociedad Española de Resinas  
Compañía Anónima**

FECHAS 1943-1978

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,05 metros, 2 libros

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Sociedad Española de Resinas Compañía Anónima

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Se constituyó la Sociedad Española de Resinas Compañía Anónima (SERCA) el 23 de febrero de 1943 como un instrumento de cartelización del sector resinero que agrupara a todos los productores,

incluida la pequeña explotación a nivel provincial. Desde un primer momento, la sociedad fue controlada por la empresa dominante en el sector, La Unión Resinera Española, S.A., hasta terminar convertida en una filial de esta. En 1967, SERCA adquirió la totalidad de las participaciones en Pfaff Española S.L., pasando el nombre social de la empresa a SERCA PFAFF S.A. De nuevo, ya con La Unión Resinera Española S.A. como único socio, la empresa cambió su denominación social a SERCA Ibérica S.A. en 1976, que conservaría hasta su extinción dos años más tarde.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

La documentación conservada consta exclusivamente de las actas de la Junta General de Accionistas y Consejo de Administración de la sociedad. Además de los acuerdos sociales, la documentación presenta datos sobre la explotación y desarrollo económico de la empresa.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Además de las dispuestas en la propia normativa de la entidad de archivo como de carácter general, la antigüedad mínima establecida para la consulta desde la fecha de producción es en este fondo de cincuenta años.

FECHA DE LAS DESCRIPCIONES 2017.



# ARCHIVO HISTÓRICO BBVA

JOSÉ VÍCTOR ARROYO MARTÍN

ARCHIVO HISTÓRICO BBVA

## BBVA: UNA HISTORIA DE MUCHAS HISTORIAS

Muy resumidamente, presentamos las historias bancarias que confluyen en BBVA desde 1999 y hacen de nuestro banco una institución que ha estado y está presente en tres siglos: XIX, XX y lo que va de XXI, de ahí su carácter decano y joven. Decano con todo el peso de su experiencia y joven con su constitución en 1999 y construcción de presente y futuro desde entonces. De ahí que podamos hablar en nuestro caso de disponer de una cultura con perspectiva histórica de futuro. Y todo ello salvaguardado en el Archivo Histórico de que dispone BBVA desde 1980.

## EL GRUPO DE BANCOS BBV

### Banco de Bilbao y Banco de Vizcaya

Nació el Banco de Bilbao el 24 de agosto de 1857, como banco de emisión, promovido por la Junta de Comercio, heredera del tradicional Consulado de Bilbao. Y surgió por suscripción abierta entre todos los comerciantes y artesanos de la Villa. Durante veinticinco años monopolizó la circulación de papel moneda en Bizkaia, y cuando perdió el monopolio de emisión en su área de influencia, continuó como banco de préstamos y descuentos sin apenas competencia.

Era claramente «el Banco de la Villa», pero era sobre todo el banco de los comerciantes de Bilbao. Siempre heredero de su origen como banco de emisión, vivió los últimos años del siglo XIX instalado en la esquizofrenia de ser un banco esencialmente comercial en una región en la que preponderaban los nuevos negocios que surgían de la explotación masiva del hierro y las nacientes siderurgias.

Por eso, hacia 1890 la ciudad ya había crecido demasiado para ser atendida por un solo banco. El 20 de mayo de 1891, un grupo de empresarios mineros, navieros y, como no, comerciantes, dieron





nacimiento al Banco del Comercio. Incomparables en tamaño e historia, el pequeño nuevo banco se había hecho al terminar el siglo con nicho sólido en las preferencias de los bilbaínos.

Y en estas se perdieron las colonias, afluyeron a España capitales indianos y con el nuevo siglo nacieron los que hasta los últimos años del siglo XX fueron los grandes bancos españoles. En el caso de Bilbao, la efervescencia financiera del tránsito de siglos se tradujo en el nacimiento de hasta cuatro bancos, dos grandes compañías de seguros y múltiples compañías menores que también abrieron su sección de banca. El más importante, y duradero, de los nuevos fue el Banco de Vizcaya, que se constituyó el 26 de marzo de 1901.

Los dos bancos «antiguos» reaccionaron fusionándose. Fecha de 1 de mayo de 1901 lleva la escritura que lo acredita. El capital del Banco del Comercio quedó en la cartera del de Bilbao, el nuevo consejo de administración se formó sumando los consejeros de ambos y pasó a gestionar los dos bancos como si de uno solo se tratase. Formalmente se abrió nueva contabilidad, pero la continuidad del negocio fue perfecta, hasta el punto de que los empleados pasaban de una plantilla a la otra con total fluidez y hay que buscar los acuerdos referentes al Banco de Comercio en los libros de actas del Banco de Bilbao.

En cuanto al Banco de Vizcaya, este mostró desde su mismo nacimiento su clara vocación como banco mixto. Del mismo año de su fundación es el nacimiento de empresas tan significativas como Hidroeléctrica Ibérica o, pocos años después, Hidroeléctrica Española (1907). Como dato solo aparentemente anecdótico, sirva saber que fue el Banco de Vizcaya quien dio el aliento financiero inicial para la creación del Metro de Madrid, o que edificios tan señeros para la capital del Estado como el Edificio España, en la plaza del mismo nombre, fue construido por empresas vinculadas a la marca BV. En el haber del Banco de Bilbao está la construcción de los «Saltos del Duero»; y de la fusión de la historia de las tres «eléctricas» nació la actual Iberdrola.

En cuanto a sus redes de oficinas, sin acuerdo expreso se fueron extendiendo de forma complementaria. El BV fue cubriendo de oficinas Bizkaia y las provincias limítrofes, así como Levante, Cataluña y, en menor medida, Andalucía. El Bilbao abrió su primera sucursal en París, en 1902, tardó once años en abrir la segunda, en Vitoria, y no se instaló en Madrid hasta 1918, año en que también abrió agencia en Londres. En los años del primer tercio del siglo XX, el Banco de Vizcaya realizó una concentración en 1901-1902, con la Cía. de Banca y Bolsa la Bilbaína, y con el Banco Vascongado en 1902, quien a su vez había nacido con la confluencia del Banco Naviero en Bilbao. Este proceso se vio culminado en Bilbao por la casa de banca Jaquets e Hijos en 1915. Después, para instalarse en Madrid absorbió a la firma Luis Roig-Sobrino, y en Barcelona, Valencia y Madrid tomó como base los negocios del London County and Westminster Bank entre 1921 y 1923. Por otro lado, el negocio de la oficina abierta en Sevilla tomó como base la oficina del Crédit Lyonnais.

La Guerra Civil encontró a ambos bancos con redes no muy extensas, pero sí de gran solidez. Durante los años de posguerra —al igual que el resto de los grandes bancos, por otra parte— absorbieron

bastantes casas de banca y bancos locales, que les permitieron sortear la extrema rigidez del *statu quo* bancario. Posiblemente, los más importantes fueron la Banca Aramburu, de Cádiz, absorbida en 1946 pero que venía operando desde 1870. Y en 1949 compró el Fomento Agrícola de Mallorca, banco local de Palma fundado en 1890. A la par fueron estrechando lazos con bancos de carácter regional que les permitían estar presentes indirectamente en aquellas regiones en las que su red era demasiado débil o incompleta.

El Banco Manchego, con sede social en Valdepeñas, fue adquirido en 1930. Y después, entre 1941 y 1952, llevó adelante en los años de *statu quo* bancario una importante forma de mostrar su pujanza, con una serie de adquisiciones:

- 1941. Banca Luis Pozuelo (La Laguna, Tenerife).
- 1941. Casa de banca Nieto de P. Martín Moreno (Ciudad Real).
- 1942. Casa de banca Viuda de Clemente Alvira (Guadalajara).
- 1942. Casa de banca José Sáez Azores (Mérida, Badajoz).
- 1943. Banca Payeras (Inca, Mallorca).
- 1943. Banca Pablo Camacho Alcarazo (Tomelloso, Ciudad Real).
- 1945. Casa de banca Juan Merle Sucesores, S.A. (Dénia, Alicante).
- 1946. Casa de banca Anacleto Carbajosa Prieto (Toro, Zamora).
- 1946. Casa de banca Aramburu Hermanos (Cádiz).
- 1946. Casa de banca Perxas y Compañía (Cassá de la Selva, Girona).
- 1947. Casa de banca Antonio Ridruejo (Sanlúcar de Barrameda, Cádiz).
- 1951. Casa de banca Miñón Hermanos (Andújar, Jaén).
- 1951. Casa de banca José María Onieva Ruiz (Úbeda, Jaén).
- 1952. Casa de banca Sucesores de José Balaguer, S.L. (Orihuela, Alicante).

Estas casas de banca se vieron acompañadas por el Banco de Burriana en 1946, el Fomento Agrícola de Mallorca en 1948 y el Banco Agrícola de Orihuela en 1952.

El Banco de Vizcaya también actuó sobre las casas de banca en los años de *statu quo* bancario, aunque de una forma menor, y con peor suerte en las negociaciones llevadas a cabo:

- 1949. Banca Jacobs Alhers (Santa Cruz de Tenerife).
- 1953. Casa de banca Hijo de Manuel Peral (Elche, Alicante).
- 1959. Banca Palacios (Logroño).

Al reto de la Ley de Ordenación del Crédito y la Banca de 1962 ambos respondieron creando sus respectivos bancos industriales, el Banco Industrial de Bilbao, en el caso del Banco de Bilbao, y el Banco de Financiación Industrial —creado a partir de un pequeño banco industrial que operaba en Madrid desde 1920, el Banco Hispano Sui-zo para las Industrias Eléctricas— en el caso del Vizcaya.

El nuevo panorama que se abrió en España desde finales de los años sesenta fue enfrentado por el Banco de Bilbao con la integración, de una tacada, de cuatro bancos con los que mantenía estrechas relaciones desde hacía décadas. En 1970 absorbió simultáneamente al Banco Asturiano de Industria y Comercio, de Oviedo, al Banco Castellano, de Valladolid, al Banco de La Coruña y al Banco

de Irún. Hay que anotar aquí que el Banco Castellano había adquirido en 1913-1914 la casa de banca Hijos de V. Calderón, de Palencia, que pasó después a girar como una de sus sucursales. De igual forma que realizó el Banco de Bilbao con la firma Hijos de Fernández Llamazares, en León, que después de ser tocado por el Banco Castellano, fue adquirido su negocio en 1925 por el Banco de Bilbao.

La crisis bancaria de los ochenta, ejemplificada en el caso Rumasa, le permitió, en unos casos, y le obligó, en otros, a incorporar a su grupo a varios pequeños bancos, que mayoritariamente llegaron desde el Fondo de Garantía de Depósitos (FGD). Por orden cronológico, fueron estos:

- Banco de Huesca, heredero del Banco de Ribagorza, quien a su vez continuaba los negocios bancarios que había iniciado en la década de 1880 el comerciante de Graus José Fernández Bardají. Fue adquirido en 1979.
- Banca Mas Sardà, de Barcelona, quien bajo distintas razones sociales venía operando desde 1844. Los antecedentes de esta firma barcelonesa se encuentran en la casa de cambio Vilalta y Mas, abierta el año 1844. El año 1860, con motivo de la muerte de uno de los socios, pasó a denominarse Francisco Mas Sardà, como banquero en solitario. En 1894 este banquero vinculó a sus hijos a la banca, con lo que pasó a denominarse Francisco Mas Sardà e Hijos, quedando desde 1905 como Hijos de F. Mas Sardà, hasta que en 1949 pasó a Banca Mas Sardà S.A. Finalmente, fue adquirida al Fondo de Garantía de Depósitos en 1982, el Banco de Bilbao la convirtió en su «marca» en Cataluña y, ya dentro de la etapa BBV, se fusionó en 1989 con Banca Catalana.
- Banco de Promoción de Negocios (Promobanc), de Valencia. Este banco industrial, fundado en 1972, fue también adquirido al FGD en 1982.

En 1984, procedentes todos de la reprivatización de los bancos de Rumasa llevada a cabo por el Fondo de Garantía de Depósitos ese año, llegaron al Grupo:

- Banco Condal, heredero de la Banca Rosés, que operaba como sociedad anónima en Barcelona desde 1930, aunque era continuadora de los negocios bancarios de la razón social Rosés y Compañía, fundada en 1837.
- Banco Latino, sucesor de la casa de banca que comenzó a operar en Torelló (Barcelona) en 1949 bajo el nombre de Pujol, Subirats y Cía. Tras su paso por el Grupo Rumasa, fue adquirido por el Banco de Bilbao en 1984.
- Banco de Extremadura, heredero de la antigua Banca Sánchez, de Cáceres, que a su vez era la sucesora societaria de los negocios bancarios iniciados en 1896 por don Clemente Sánchez. Siguió un camino similar al anterior, y fue utilizado primero por el Banco de Bilbao y después por el BBV como su marca en Extremadura hasta 1992, en que lo vendió.
- Banco del Oeste, heredero del Banco de Béjar, quien a su vez lo era de la casa de banca García y Gascón, que había comenzado a operar en Fuentes de Béjar en 1921.

No se quedó atrás el Banco de Vizcaya:

- Banca Vilella, de Reus, continuadora, siempre con el apellido Vilella en cabecera, de los negocios que había iniciado en 1879 don Juan Vilella Estevill. Con estatuto de banco desde 1949, fue absorbida por el Banco de Vizcaya en julio de 1969.
- Banco Occidental, de Madrid. Cabeza de un verdadero grupo bancario de carácter industrial y de negocios, había sido fundado en Madrid en 1964. Intervenido por el Banco de España en julio de 1981, fue sacado a subasta por el Fondo de Garantía de Depósitos en mayo de 1982 y adquirido por el BV.
- Banco Comercial Occidental. Filial del anterior, procedía de una pequeña casa de banca fundada en 1897 en Rute (Córdoba) por don Jorge Villén, que desde 1910 pasó a titularidad de su hijo, Leopoldo Villén Cruz, y en 1926 se inscribió en el Registro de la Comisaría de la Banca Privada. Como Banca Villén desde 1943, fue adquirida por el Grupo Rumasa en 1962, quien la convirtió primero en Banco Comercial Cordobés, y desde 1971 en Banco de Córdoba. Con este nombre lo adquirió el Banco Occidental en 1976, trasladó su sede social a Madrid y pasó a llamarlo Banco Comercial Occidental. Como parte del Grupo Occidental fue intervenido a la vez que su banco matriz y comprado al FGD en 1982 por el Banco de Vizcaya. Este volvió a cambiarle el nombre, trasladó su sede a Valencia y desde mayo de 1983 operó como banco del Grupo en el País Valenciano y Murcia con la denominación de Banco de Crédito y Ahorro.
- Banco de Crédito Comercial. Conocido anteriormente como Banco Giménez, su origen se sitúa en la actividad bancaria desarrollada por Segundo Giménez como comerciante individual en la plaza de El Barco de Ávila, a partir de 1920. Traspasado en 1970 al grupo Banco de Granada, quien trasladó su sede a Madrid y le dio su nueva denominación en 1975, fue arrastrado por la crisis del grupo, intervenido y finalmente adquirido por el Banco de Vizcaya en 1980.
- Banco de Préstamo y Ahorro. Nacido como Hijos de la Fuente, S.R.C. el 1 de junio de 1954, se transformó en Banco de Gredos, y en abril de 1980 en Banco de Préstamo y Ahorro. Presa de la crisis de los ochenta, fue adquirido por el Banco de Vizcaya al FGD en 1982.
- Banco Meridional. Banco regional para Andalucía del Grupo BV, el Banco Meridional procede la banca local de Baeza Hijo de Dionisio Puche y Compañía, que figuraba inscrita en el Registro de Bancos y Banqueros desde 1924 con el nombre comercial de Banca Puche. Incorporado al Grupo Rumasa en 1973, fue trasladado a Madrid y cambiado su nombre por el de Banco Meridional. Intervenido por el Banco de España en 1978, fue vendido por el FGD al Banco de Vizcaya en 1981. El Banco Meridional fue finalmente absorbido por el BBV en 1994.

Por último, hay que decir que el Banco de Vizcaya creó el Banco de Crédito Canario, Canaribank, por la suma de oficinas «seltas» que fueron quedando en el archipiélago canario.

La red exterior de entidades de los bancos BB y BV tuvo un paso de interés los años setenta y ochenta. El Banco de Bilbao:

- 1970. Banco Internacional de Andorra.
- 1979. Bilbao International Bank (Jersey) Ltd.
- 1983. Banco de Bilbao, Panamá.
- 1984. Banco de Bilbao–Deutschland, A.G.
- 1984. Banco de Bilbao–Scheweiss, A.G.
- 1987. Banco de Bilbao–Gibraltar, Ltd.
- 1987. Sociedade de Investimento, S.A.R.L.
- 1987. Banc International–Banca Mora.
- 1987. Bilbao Merchant Bank.

Y por parte del Banco de Vizcaya:

- 1978-1982. Banco Comercial de Mayaguez (del Banco Occidental).
- 1985. Banque de Gestion Financière, S.A. (Gesbanque).

## EL GRUPO BANCA CATALANA

En todo caso, por lo que atañe a sus fondos históricos, el grupo bancario más relevante, entre los procedentes del Banco de Vizcaya cuya historia está depositada en nuestro archivo, sin duda es Banca Catalana.

Banca Catalana nació como tal en abril de 1961 con domicilio social en Barcelona, pero sus fundadores utilizaron para crearla la ficha bancaria de una pequeña banca local de Olot (Girona) que compraron en 1959, pero que operaba desde 1904, la Banca Dorca.

El nuevo banco aspiraba a «hacer país», por lo que pronto estableció contactos con otros bancos catalanes de rango provincial que finalmente integraría totalmente:

- Banco de Expansión Comercial. Banco comarcal con domicilio en Capellades (Barcelona) constituido en 1948 con la denominación de Viuda e Hijos de Francisco Esplugas, que se había transformado en sociedad anónima en 1958. El 1 de marzo de 1971 acordó su disolución sin liquidación y traspasó todo su activo y pasivo a Banca Catalana.
- Banco Mercantil de Manresa. Su origen estuvo en los negocios bancarios de un próspero comerciante de Manresa, don Luis Alborni, que ya operaba en 1879. A su muerte, el negocio continuó en manos de sus yernos, los hermanos Padró, que lo mantuvieron como banca familiar, la Banca Padró, hasta convertirlo en sociedad anónima en 1967, momento desde el que pasó a llamarse Banco Mercantil de Manresa. Fue absorbido por Banca Catalana en 1979.
- Banco de Barcelona. Banco constituido en 1930 con el nombre de Banco de la Propiedad. Era un banco similar a lo que fue en su origen el Banco Popular de los Previsores del Porvenir, por lo que tenía una estructura peculiar, ya que se dividía en Departamento Bancario y Departamento Inmobiliario, que se encargaba de la gestión de inmuebles arrendados a sus clientes y partícipes. En 1972 cerró el Departamento Inmobiliario y cambió

el nombre por el de Banco de Barcelona. Se integró en Banca Catalana a partir de 1977.

- Banco Industrial de Cataluña. Banco industrial y de negocios constituido en junio de 1965 por la propia Banca Catalana. A partir de 1976 inició la deriva hacia un modelo de banca mixta, reduciendo su cartera de valores industriales. En los años ochenta se convirtió en la marca del Grupo Catalana para la zona ajena a Cataluña y Baleares.
- Banco Industrial del Mediterráneo. Nació como banco industrial y de negocios en octubre de 1972. Su vida fue bastante inestable hasta pasar al Fondo de Garantía de Depósitos, que cedió primero su gestión a Banca Catalana y posteriormente le traspasó la propiedad.

En junio de 1982 se produce una crisis de confianza en el Grupo, al parecer en relación con un crecimiento desmedido de la partida «otros activos líquidos». La crisis se descontrola a mediados de septiembre, produciendo una fuerte retirada de depósitos, con el lógico impacto sobre la situación de tesorería. Ante esta situación, el Consejo Ejecutivo del Banco de España interviene el Grupo en los primeros días de noviembre de 1982. Inmediatamente realiza una ampliación de capital, suscrita en su mayoría por el Fondo de Garantía de Depósitos, que pasó a administrarlo.

En mayo de 1983, el Fondo adjudicó las acciones que poseía a un *pool* formado por catorce bancos (entre los que estaban los Siete Grandes y los Cinco Medianos), los cuales acordaron encomendar la gestión al Banco de Vizcaya. La Junta General Extraordinaria de Accionistas de Banca Catalana celebrada el 13 de junio de 1983 aprobó el nombramiento de los nuevos administradores de la entidad, y con fecha 20 del propio mes de junio se formalizó la transmisión de las acciones a los bancos adjudicatarios y la efectiva asunción de la gestión por el Banco de Vizcaya, quien encarga la misión a Alfredo Sáenz Abad. En 1984, el Banco de Vizcaya ejecuta la opción de compra que posee sobre las acciones de Banca Catalana, haciéndose con la totalidad del capital.

En el marco de la fusión que dio origen al BBV, el 31 de octubre de 1988, Banca Catalana se fusiona con Banca Mas Sardà, ejecutándose la fusión en 1989. Aunque en puridad el Grupo Banca Catalana fue integrado en el Grupo Banco de Vizcaya, también es cierto que mantuvo una cierta autonomía dentro de este, manteniendo la cotización de sus acciones en bolsa y conformando un grupo bancario diferenciado, de ámbito estrictamente catalán, formado por cuatro bancos, dos de ellos industriales. El Banco de Vizcaya controlaba mayoritariamente el capital y la gestión, pero tuvo mucho cuidado de mantener incólume su personalidad jurídica.

Al crearse el BBV, se disolvieron en él tanto el Banco de Bilbao como el Banco de Vizcaya. El Grupo Banca Catalana, por el contrario, se mantuvo como grupo bancario diferenciado dentro del Grupo BBV. Por ello, a partir de 1989, consideramos a Banca Catalana como subgrupo bancario dentro del Grupo BBV.

## EL GRUPO BBV

BBV nace en 1988 y podemos establecer el reagrupamiento de BB y BV, que dio lugar a la nueva entidad, pero cabe destacar aquí la política que siguió en el exterior y que desembocó en una pujanza de su carácter mundial.

En España la situación fue de concentración, mientras que en los años finiseculares del siglo XX asistimos a una gran profundización:

- 1988. Bilbao Vizcaya Bank (Jersey) Ltd.
- 1988. Banco Bilbao Vizcaya (Panamá)
- 1988. Banco Bilbao Vizcaya (Suisse).
- 1988. Banco Bilbao Vizcaya (Deutschland).
- 1988. Privanza (Banca Personal).
- 1989. Banque Crédito Comercial. S.A.
- 1990. Finanzia, Banco de Créditos, S.A.
- 1990. Unión Bancaria Hispano-Marroquí.
- 1991. Banco Bilbao Vizcaya Internacional.
- 1991. Banco Bilbao Vizcaya (Portugal).
- 1992. Banco Bilbao Vizcaya (Puerto Rico).
- 1992. Probursa-México.
- 1996. Banco Continental-Perú.
- 1996. Banco Francés del Río de la Plata (Argentina).
- 1996. Banco Ganadero (Colombia)
- 1997. Banco Provincial (Venezuela).
- 1997. Privanza-Switzerland.
- 1998. BBV-Banco Ganadero.
- 1998. BBV-Banco Francés.
- 1998. BBV-Banco Provincial.
- 1998. BBV-Brasil.
- 1998. BBV-Banco BHIF (Chile).

## EL GRUPO DE BANCOS ARGENTARIA

A partir del 1 de enero de 2000 se hizo efectivo el nuevo BBVA. En el confluían, por una parte, las historias bancarias que acabamos de reseñar. La otra la aportó el Grupo Argentaria, en el que a lo largo de los años noventa se habían ido unificando los distintos establecimientos que constituyeron la banca pública española.

Corporación Bancaria de España, S.A. «Argentaria» se constituyó en diciembre de 1991, con la consideración de entidad de crédito y estatuto de banco. En ella confluyeron cincuenta y siete sociedades estructuradas en una sociedad matriz, Corporación Bancaria de España (Argentaria), dos subgrupos —Grupo Banco Exterior y Grupo Caja Postal— y tres bancos especializados —Banco Hipotecario, Banco de Crédito Local y Banco de Crédito Agrícola—.

### Banco Hipotecario de España

El banco más antiguo que se integró en Argentaria fue el Banco Hipotecario de España. Constituido el 15 de abril de 1873, con arreglo a la Ley de 2 de diciembre de 1872 que concedió al Banco de París y de los Países Bajos la facultad de crearlo. En 1875 se declaró a este banco único en su clase, concediéndosele el derecho de emitir cédu-

las hipotecarias. Mientras durase el privilegio del Banco Hipotecario, el Estado tendría participación en los beneficios del banco. Por su origen, el Banco Hipotecario contó hasta 1923 con un consejo en Madrid y otro en París.

Al igual que el resto de los bancos públicos, por Decreto-Ley de la Jefatura del Estado de 20 de julio de 1962 el Banco Hipotecario fue nacionalizado, pasando a depender del Ministerio de Hacienda a través del Instituto de Crédito a Medio y Largo Plazo. Al dejar de tener accionistas, lógicamente desapareció la Junta General como órgano de gobierno del banco. Este pasó a ser regido por dos órganos fundamentales, el Consejo General y el Comité Ejecutivo, ambos bajo la figura ejecutiva máxima del presidente del banco.

De nuevo, por Ley de 19 de junio de 1971 sobre Organización y Régimen del Crédito Oficial, se transformó en sociedad anónima, firmándose la escritura de constitución de la nueva sociedad el 7 de febrero de 1972. Consecuentemente, volvió a crearse la Junta General de Accionistas como órgano supremo de gobierno del banco. En 1991 se incorporó a Argentaria, Corporación Bancaria de España, manteniendo su personalidad jurídica hasta el 30 de septiembre de 1998 en que fue absorbido por Corporación Bancaria de España, quien modificó su denominación social para pasar a llamarse Argentaria, Caja Postal y Banco Hipotecario, S.A.

### Caja Postal de Ahorros

Como muy bien describe el profesor Otero Carvajal<sup>1</sup>, la primera iniciativa oficial de crear una «Caja nacional de Ahorros» vino de la mano del Gobierno conservador de Antonio Maura en 1902, pero no llegó a cristalizar hasta 1916. El 13 de enero se formaron los Consejos de Administración y Vigilancia; el 16 de enero se aprobó su Reglamento Provisional y, por Real Orden de 29 de febrero de 1916, se estableció la fecha del 12 de marzo para que diese comienzo el servicio de la Caja Postal.

La nueva entidad mostró desde su nacimiento su vocación de impulsar el ahorro popular, como lo muestra el límite máximo de 5.000 pesetas establecido para las cartillas ordinarias, límite que se elevaba a 10.000 para las abiertas por organizaciones de beneficencia, cooperativas y otras entidades de carácter social. Caja Postal se expandió rápidamente por todo el territorio español gracias al hecho de poder instalarse en todas las oficinas postales encargadas del Giro Postal. Entre 1916 y 1929 acaparó el 40 % del total de las cuentas de ahorro de todo el país, y en 1933 tenía ya 1.337 oficinas abiertas.

La Caja Postal de Ahorros se mantuvo vinculada a Correos y Telégrafos hasta que en julio de 1991 pasó a integrarse en Argentaria, como consecuencia de la reorganización de la Banca Pública. La integración en Argentaria se produjo por «aportación de patrimonio del Organismo Autónomo Caja Postal de Ahorros en la Constitución

<sup>1</sup> Luis Enrique Otero Carvajal, «El correo en el siglo XX», en Ángel Bahamonde Magro, Gaspar Martínez Lorente y Luis Enrique Otero Carvajal, *El Palacio de Comunicaciones. Un siglo de historia de Correos y Telégrafos*, Barcelona, E.P.E. Correos y Telégrafos-Lunwerg, 2000, pp. 85-120.



de Caja Postal, S.A.». En 1995 absorbió al Banco de Crédito Agrícola, y finalmente el 30 de septiembre de 1998 fue absorbida por Argentaria, a la par que los bancos Hipotecario y Exterior.

### Banco de Crédito Industrial

El Banco de Crédito Industrial se creó por concurso abierto con arreglo a la ley de 2 de marzo de 1917 y fue adjudicado a un grupo de bancos y empresas industriales, entre las que figuraban todos los grandes bancos. Comenzó a operar el 16 de octubre de 1920. Su objeto social era prestar a las industrias nacionales a un plazo máximo de cincuenta años con destino, por lo menos, a uno de los siguientes fines: instalación de industrias, ampliación de las existentes y modificación de instalaciones industriales; adquisición de primeras materias, útiles y elementos de producción; y consolidación de deudas de empresas industriales.

En 1926 se amplió su campo de actuación a primas a la construcción naval, subvenciones, certificaciones de obras y contratos con el Estado o con empresas directamente intervenidas por este, y certámenes y exposiciones internacionales patrocinadas por el Estado. Como el resto de los bancos públicos, fue nacionalizado en 1962 y volvió a transformarse en sociedad anónima en 1972. En 1991 se incorporó a Argentaria, Corporación Bancaria de España, y en noviembre del mismo año fue absorbido por el Banco Exterior.

A fines de 1985, absorbió el patrimonio del organismo autónomo Crédito Social Pesquero, que había sido creado en 1964, por reestructuración de la Caja Central de Crédito Marítimo y Pesquero, que funcionaba desde 1920.

### Banco de Crédito Local

El Banco de Crédito Local fue constituido por R.D. de 23 de mayo de 1925.

Su objeto social era impulsar el fomento y progreso de los municipios y diputaciones, a cuyo objeto prestará la colaboración financiera y técnica necesaria a los ayuntamientos y corporaciones provinciales. Se le concedió la facultad de emitir «cédulas de crédito local», así como bonos para la Exposición Universal de Barcelona en 1929. En sus beneficios participaban los ayuntamientos y diputaciones que cooperaron en su creación, según baremo también fijado por ley.

En 1962 y 1971 siguió el mismo camino que el resto de la banca pública, y también se incorporó a Argentaria en 1991. No obstante, mantuvo personalidad jurídica diferenciada hasta su absorción por BBVA en marzo de 2009.

### Banco de Crédito a la Construcción

Constituido por Ley de 16 de marzo de 1939, como Instituto de Crédito para la Reconstrucción Nacional, equivalente urbano del Servicio Nacional de Regiones Devastadas. Fue declarado establecimiento bancario oficial por Decreto Ley de 7 de agosto de 1950, quedando clasificado e integrado con tal carácter en el Registro de Bancos y Banqueros del C.S.B.

Su objeto social era facilitar anticipos o préstamos para reparación de daños de guerra en fincas urbanas y explotaciones agrícolas e industriales; préstamos para la construcción naval y viviendas bonificables, protegidas y patronatos de casas militares y de la Armada. Por Decreto de 7 de julio de 1951 estableció la modalidad de préstamos diferidos y la ayuda económica por medio de primas para el fomento de la Construcción, que ampliaron la consideración de ente paraestatal a establecimiento bancario oficial. Estaba calificado para emitir «cédulas de reconstrucción nacional», que en parte sirvieron para la conversión de otras anteriores «cédulas de crédito naval» emitidas entre 1941 y 1945.

El 29 de noviembre de 1962, el Instituto de Crédito para la Reconstrucción Nacional se convirtió en Banco de Crédito a la Construcción, en las mismas condiciones que el resto de bancos oficiales, y se transformó de nuevo en sociedad anónima en aplicación de la Ley de 19 de junio de 1971. En junio de 1982 el Banco de Crédito a la Construcción traspasó sus elementos patrimoniales relativos a las operaciones de crédito al sector naval al Banco de Crédito Industrial, y los restantes elementos patrimoniales al Banco Hipotecario de España, S.A., siendo absorbido en virtud de la misma escritura por ambos bancos en la parte que se les adjudicó.

### Banco de Crédito Agrícola

Constituido el 20 de julio de 1962, en aplicación de Decreto-Ley de 20 de julio del mismo año. Su tarea era continuar las funciones del Servicio Nacional de Crédito Agrícola, que venía actuando desde 1923 como organismo dependiente del Ministerio de Agricultura, con la misión de conceder créditos a asociaciones agrícolas y ganaderas con la garantía solidaria y mancomunada de sus asociados:

La sociedad tiene por objeto la realización de las funciones de todo orden que la Ley de Crédito Oficial atribuye a las entidades oficiales de crédito, en relación con la financiación de las actividades agrarias y, especialmente, la concesión de préstamos a empresarios o entidades de carácter agrario para inversiones destinadas a la creación, conservación y mejora de la riqueza agrícola, forestal o ganadera y de sus medios de producción o a la instalación o perfeccionamiento de industrias agrícolas, forestales o pecuarias.

Al igual que otros bancos oficiales, se transformó en sociedad anónima de acuerdo con la Ley de 19 de junio de 1971, firmándose la escritura de la nueva sociedad el 7 de febrero de 1972.

En 1991 se incorporó a Argentaria, Corporación Bancaria de España, y en diciembre de 1995 fue absorbido por Caja Postal.

### Banco Exterior de España

El Banco Exterior de España, S.A. (BEX), aunque integrado desde 1991 en el Grupo Financiero Corporación Bancaria de España, era a su vez cabecera del Grupo Financiero Banco Exterior, compuesto, a 31 de diciembre de 1994, de catorce bancos, ocho sociedades financieras, cinco sociedades de inversión inmobiliaria, una sociedad de valores y bolsa y varias sociedades de servicios.

El banco se constituyó el 3 de junio de 1929, como resultado de la adjudicación efectuada en marzo del mismo año a la S.A. Crédito Nacional, Peninsular y Americano en el concurso abierto por el Gobierno con arreglo al Decreto-Ley de 6 de agosto de 1928, que creaba el banco y el Seguro de Crédito a la Exportación. El Estado le realizó un préstamo sin interés de 15 millones de pesetas por un plazo de cinco años a fin de facilitar su creación. Tenía por objeto social:

- Realizar operaciones que se relacionasen con el intercambio de mercancías, servicios y capitales entre España y el extranjero.
- Promover y financiar la creación en el extranjero de empresas que predominantemente vendieran productos españoles, así como la creación en España de empresas que tuvieran por objeto la importación de materias primas o mercancías necesarias a la economía nacional.
- Auxiliar a las empresas ya existentes de estos tipos, bien mediante crédito o emisión de acciones y obligaciones de las mismas.
- Emitir empréstitos de estados o corporaciones de derecho público de Hispanoamérica, Portugal, Brasil y Filipinas. Asimismo, el banco podía emitir en España y el extranjero bonos y obligaciones propios en representación de los créditos vigentes. En especial, el banco tenía capacidad para obtener, explotar y ceder concesiones de obras y servicios públicos, monopolios, licencias y patentes otorgadas por estados y corporaciones extranjeras.

Aunque durante los años treinta abrió oficinas en el protectorado español de Marruecos y en Guinea Ecuatorial, no fue hasta pasada la Guerra Civil cuando empezó su expansión por el extranjero. Lo hizo en 1941, cuando adquirió la mayoría del capital del Banco Español en París. Por la misma época abrió filiales comerciales en Buenos Aires y Lisboa, y en 1945 en Nueva York.

El 8 de octubre de 1951 comenzó a operar el Banco Español en Londres. El 11 de julio de 1953 se escrituró el Banco Español en Alemania, que comenzó a operar el 9 de diciembre. Fruto de negociaciones con la Banque de la Société Générale de Belgique y la Banque de Bruxelles, el 7 de junio de 1962 se constituyó el Banco Español en Bruselas.

En 1962, el Banco Exterior no fue nacionalizado como el resto de los bancos oficiales y quedó sometido «a la misma regulación y limitaciones que se impongan a los bancos privados, sin perjuicio de la intervención que el Gobierno juzgue oportuno reservarse en tanto conserve su carácter de Banco oficial».

Desde comienzos de los sesenta se inició una sistemática política de apertura de sucursales y oficinas de representación, sobre todo en Sudamérica, Centroamérica y México. En 1967 se transformaron las oficinas abiertas en Paraguay en una entidad bancaria paraguaya con participación del Banco Exterior de España (Banco Exterior, S.A., Paraguay) y al año siguiente en Panamá (Banco Exterior, S.A., Panamá). Las cinco oficinas que el banco tenía en Guinea fueron cerradas en 1970, tras la independencia del país en 1968. En el ejercicio de 1980 se formalizó la compra del Bank of Suffolk County, que absorbió al Century National Bank & Trust Co., y cambió su denominación

social por la Extebank. El Banco Exterior, S.A. Argentina se creó el 26 de junio de 1980.

El Banco Exterior de los Andes y de España surgió de la confluencia del Banco del Estado de Bolivia, Banco Cafetero de Colombia, Banco Central de Ecuador, Banco de la Nación de Perú, Fondo de Inversiones de Venezuela y BEX, quienes lo fundaron el 12 de septiembre de 1980 en Lima (Perú). El banco comenzó a operar el 24 de octubre de 1980 y tenía previsto establecer sucursales en los seis países. Por su parte, el Banco Exterior de Guinea Ecuatorial y de España, S.A. fue creado de nueva planta en abril de 1980, participando en su capital BEX y el Gobierno ecuatoguineano al 50 %.

Durante el ejercicio de 1981 se modificó la denominación de los bancos filiales europeos, pasando a denominarse Banco Exterior-France, Banco Exterior-UK, Banco Exterior-Deutschland, Banco Exterior-Bélgica y Banco Exterior-Nederland. Asimismo, durante ese año se compró la Casa Bancaria Univer, S.A., de Montevideo, cambiando su nombre por el de Exterior Uruguay, S.A. Casa Bancaria. También, el 21 de diciembre de 1981 quedó definitivamente constituido en El Cairo el Banco Exterior Misr, S.A., en el que BEX participa con un 40 %. En abril de 1982 se formó el Banco Exterior-Suiza.

Junto a ello, la Junta General Extraordinaria celebrada el 16 de octubre de 1981 confirmó la absorción del Banco Rural y Mediterráneo, banco que había nacido en 1952, fruto de la fusión de dos pequeñas entidades, el Banco Rural —creado en 1920 bajo los auspicios de la Confederación Nacional Católico Agraria— y el Banco Mediterráneo —que operaba desde 1904 cuando fue fundado por un grupo de inversores capitaneado por el marqués de Comillas con el nombre de Banco Popular León XIII, más tarde Banco de Crédito y Descuento—. El 11 de marzo de 1983 se incorpora al Grupo el Banco de Alicante desde el Fondo de Garantía de Depósitos. En 1984 se compra el Banco Simeón y, juntamente con la Arab Banking Corporation y el Banco Árabe Español, toma una participación del 25 % en el Banco Atlántico, sacado a subasta por el Fondo de Garantía de Depósitos.

A partir de mayo de 1991 se incorporó a Argentaria, Corporación Bancaria de España. El 7 de septiembre se celebraron juntas generales del BEX y del BCI, que aprobaron la absorción del segundo por el primero. La absorción del Banco de Crédito Industrial se culminó el 24 de octubre de ese mismo año. El Banco Exterior fue absorbido —al mismo tiempo que el Banco Hipotecario y la Caja Postal— por Corporación Bancaria de España el 30 de septiembre de 1998.

Entre los bancos del Grupo BEX figuran bastantes cuyos nombres ocultan historias bancarias anteriores, muy similares a los otros grupos que han confluído en BBVA.

Así, el Banco de Negocios Argentaria, S.A., heredero del Banco Español en Londres, inició su actividad en España en 1981 con la denominación de Banco Exterior United Kingdom, S.A., pasando, posteriormente, a denominarse Banco Exterior Internacional y, finalmente, en 1992, modificó su denominación por Banco de Negocios Argentaria. S.A.

Banco Directo, S.A. arrancó como un pequeño banco industrial de Barcelona, constituido el 18 de abril de 1975 como Banco de Expansión Industrial. En marzo de 1983 fue intervenido y traspasado al Fondo de Garantía de Depósitos. Fue vendido en 1989 al Banco Exterior, quien lo transformó en Banco Exterior Directo, primero, y en Banco Directo en 1990.

Banco de Gestión Financiera, S.A. procede de una sociedad constituida en Calahorra el 19 de junio de 1891 con la denominación Moreno y Compañía, Sociedad Regular Colectiva, para dedicarse a «fabricación de conservas y Banca». En 1951, todavía con una sola oficina y un capital de 6.300.000 pesetas, se convirtió en sociedad anónima, con la denominación Moreno y Compañía, S.A., girando bajo el nombre Banco Moreno de Calahorra.

Operó con este nombre hasta 1975, en que cambió la razón social por Banco Cantábrico. El 8 de febrero de 1978 fue intervenido, tras detectarse graves irregularidades en su contabilidad, pasando al Fondo de Garantía de Depósitos, de quien lo adquirió en 1980 el Banco Exterior, pasando a formar parte de su grupo bancario. El 30 de marzo de 1990 se transformó, dentro del Grupo Banco Exterior, en Banco de Gestión e Inversión Financiera, S.A. (BGF), modificando posteriormente su nombre por BGF, Banco de Gestión Financiera, S.A. El 7 de marzo de 1995 fue absorbido por Banco de Negocios Argentaria, S.A.

El Banco de Alicante se creó el 6 de junio de 1965. Intervenido por el Fondo de Garantía de Depósitos en 1982, fue sacado a concurso a comienzos de 1983, pasando a formar parte del Grupo Banco Exterior el 11 de marzo de dicho año. En 1991 se integró en Corporación Bancaria de España. El Banco de Alicante se mantuvo como tal hasta después de la fusión que dio origen al BBVA, siendo absorbido por este el 6 de junio de 2000.

## EL GRUPO DE BANCOS BBVA

Queda visto como BBV y Argentaria suponen la suma de buen número de bancos que en el siglo XXI tiene la siguiente progresión, una vez que en España queda la marca BBVA como exponente de su protagonismo:

- 2000 • Uno-e Bank.
  - BBVA–Privanza.
  - BBVA–Finanzia.
  - Banc Internacional de Andorra–Banca Mora.
  - BBVA–Banco Francés.
  - BBVA–Brasil.
  - BBVA–Banco Ganadero.
  - BBVA–Privanza Bank (Jersey) Ltd.
  - BBVA–Banco BHIF.
  - BBVA–Privanza Internacional (Gibraltar), Ltd.
  - BBVA–Maroc.
  - BBVA–Bancomer.
  - BBVA–Panamá.

- BBVA–Paraguay.
- BBVA–Banco Continental.
- BBVA–Portugal.
- BBVA–Puerto Rico.
- BBVA–Privanza Bank (Suiza).
- BBVA–Uruguay.
- BBVA–Banco Provincial.
- 2004 • Valley Bank (Estados Unidos).
- Laredo Bank (Estados Unidos).
- 2005 • Granahorrar (Colombia).
- Hipotecaria Nacional (México).
- 2006 • Texas Regional Bancshares (Estados Unidos).
- Forum Servicios Financieros (Chile).
- 2007 • CITIC (China).
- Compass (Estados Unidos).
- State National Bancshares (Estados Unidos).
- 2008 • Ampliación acuerdo CITIC.
- 2009 • Guaranty Bank (Estados Unidos).
- 2010 • Nueva ampliación del acuerdo con CITIC.
- 2011 • Ampliación del acuerdo con Forum Servicios Financieros (Chile).
- Turkey Garanti Bankasi (Turquía).
- Credit Uruguay (Uruguay).
- 2012 • Desinversión en Puerto Rico.
- UNNIM Bank (Caixa Manlleu, Caixa Sabadell, Caixa Terrassa).
- 2014 • Simple (Estados Unidos).
- Catalunya Banc (España).
- Ampliación participación Garanti (Turquía).
- Venta a CNBC de la participación en CIFH (China).
- 2015 • Acuerdo de venta de 4,9 % participación a CNCB (China).
- 2015 • Catalunya Bank (Caixa Manresa, Caixa Tarragona, Caixa Catalunya, Banco de la Exportación, Caixa Catalunya-Tarragona-Manresa).

## Configuración de los grupos bancarios BBVA

- 1857 • Banco de Bilbao
- 1901 • Banco del Comercio.
- 1914 • Casa de banca Hijos de V. Calderón (del Banco Castellano, en 1914).
- 1925 • Casa de banca Hijos de Fernández Llamazares (León).
- 1930 • Banco Manchego (Valdepeñas, Ciudad Real).
- 1941 • Banca Luis Pozuelo (La Laguna, Tenerife).
- Casa de banca Nieto de P. Martín Moreno (Ciudad Real).
- 1942 • Casa de banca Viuda de Clemente Alvira (Guadalajara).
- Casa de banca José Sáez Azores (Mérida, Badajoz).
- 1943 • Banca Payeras (Inca, Mallorca).
- Banca Pablo Camacho Alcarazo (Tomelloso, Ciudad Real).
- 1945 • Casa de banca Juan Merle Sucesores, S.A. (Dénia, Alicante).
- 1946 • Casa de banca Anacleto Carbajosa Prieto (Toro, Zamora).

- Casa de banca Aramburu Hermanos (Cádiz, 1870).
  - Casa de banca Perxas y Compañía (Cassá de la Selva, Girona).
  - 1947 • Casa de banca Antonio Ridruejo (Sanlúcar de Barrameda, Cádiz).
  - 1949 • Fomento Agrícola de Mallorca (1890).
  - 1951 • Casa de banca Miñón Hermanos (Andújar, Jaén).
  - Casa de banca José María Onieva Ruiz (Úbeda, Jaén).
  - 1952 • Casa de banca Sucesores de José Balaguer, S.L. (Orihuela, Alicante).
  - 1962 • Banco Industrial de Bilbao.
  - 1970 • Banco Asturiano de Industria y Comercio (1899).
  - Banco Castellano (1900).
  - Banco de La Coruña (1916).
  - Banco de Irún (1929).
  - Banco Internacional de Andorra.
  - 1979 • Bilbao International Bank (Jersey) Ltd.
    - Banco de Huesca
    - Casa de Banca José Fernández Bardají (Graus, Huesca, 1880).
    - Banco Ribagorza (1969).
  - 1980 • Banca Mas Sardà (1949).
    - Casa de Banca y Cambio Villalta y Mas (1844).
    - Francisco Mas Sardà (1860).
    - Francisco Mas Sardà e Hijos (1894).
    - Hijos de F. Mas Sardà (1905).
  - 1982 • Banco de Promoción de Negocios (Valencia, 1972).
    - Banco Condal.
      - Rosés y Compañía (1837).
      - Banca Rosés (1930).
  - 1983 • Banco de Bilbao, Panamá.
  - 1984 • Banco de Bilbao–Deutschland, A.G.
    - Banco de Bilbao–Scheweiss. A.G.
    - Banco Latino.
      - Pujol, Subirats y Compañía (Torelló, Barcelona, 1949).
    - Banco de Extremadura.
      - Casa de banca Clemente Sánchez (1896).
      - Banca Sánchez (Cáceres).
    - Banco del Oeste.
      - Casa de Banca García y Gascón (Fuentes de Béjar, Salamanca, 1921).
      - Banco de Béjar.
  - 1987 • Banco de Bilbao–Gibraltar, Ltd.
    - Sociedade de Investimento, S.A.R.L.
    - Banc International–Banca Mora (Andorra).
    - Bilbao Merchant Bank.
- 1901 • Banco de Vizcaya**
- 1902 • Cía. de Banca y Bolsa La Bilbaína.
    - Banco Vascongado.
    - Banco Naviero.
  - 1915 • Casa de banca Jaquets e Hijos.
  - 1919 • Luis Roig-Sobrino (Madrid).
  - 1921 • London County and Westminster Bank (Barcelona, Valencia y Madrid).
  - 1949 • Banca Jacobs Alhers (Santa Cruz de Tenerife).
  - 1952 • Banco Hispano-Suizo para Empresas Eléctricas (1920).
  - 1953 • Casa de banca Hijo de Manuel Peral (Elche, Alicante).
  - 1959 • Banca Palacios (Logroño).
  - 1962 • Banco de Financiación Industrial.
  - 1969 • Banca Vilella (Reus, Tarragona, 1949).
    - Juan Vilella Estevill (1879).
  - 1980 • Banco de Crédito Comercial.
    - Casa de banca Segundo Giménez (El Barco de Ávila, Ávila).
    - Banco Giménez (1920).
    - Banco de Granada (Madrid, 1975).
  - 1981 • Banco Meridional (Madrid, 1973).
    - Casa de banca Hijo de Dionisio Puche y Compañía (Baeza, Jaén).
    - Banca Puche (1924).
  - 1982 • Banco de Préstamo y Ahorro (1980).
    - Casa de banca Hijos de la Fuente, SRC.
    - Banco de Gredos (1954).
    - Banco Occidental (1964).
    - Banco Comercial de Mayaguez (del Banco Occidental).
  - 1983 • Banco de Crédito y Ahorro.
    - Banco Comercial Occidental (filial del Banco Occidental, 1976).
    - Casa de banca Jorge Villén (Rute, Córdoba, 1897).
    - Casa de banca Leopoldo Villén Cruz (Rute, Córdoba, 1910).
    - Banca Villén (Rute, Córdoba, 1943).
    - Banco Comercial Cordobés (Grupo Rumasa).
    - Banco de Córdoba (1971).
  - 1984 • Banco de Crédito Canario.
  - 1985 • Banque de Gestion Financière, S.A. (Gesbanque).
- 1981 • Banca Catalana (1961)**
- Banca Dorca (Olot, 1904).
  - 1971 • Banco de Expansión Comercial (1958).
    - Viuda e Hijos de Francisco Esplugas (1948).
  - 1972 • Banco de Barcelona.
    - Banco de la Propiedad (1930).
  - 1979 • Banco Mercantil de Manresa.
    - Casa de Banca Luis Alborni (1879).
    - Casa de Banca Padró.
  - 1965 • Banco Industrial de Cataluña.
  - 1972 • Banco Industrial del Mediterráneo.
- 1988 • BBV**
- 1988 • Banca Catalana.
    - Bilbao Vizcaya Bank (Jersey) Ltd.
    - Banco Bilbao Vizcaya (Panamá)
    - Banco Bilbao Vizcaya (Suisse).



- Banco Bilbao Vizcaya (Deutschland).
- Privanza (Banca Personal).
- 1989 • Banque Crédito Comercial. S.A.
- 1990 • Finanzia, Banco de Créditos, S.A.
  - Unión Bancaria Hispano-Marroquí.
- 1991 • Banco Bilbao Vizcaya Internacional.
  - Banco Bilbao Vizcaya (Portugal).
- 1992 • Banco Bilbao Vizcaya (Puerto Rico).
  - Probursa–México.
- 1996 • Banco Continental–Perú.
  - Banco Ganadero (Colombia)
  - Banco Francés del Río de la Plata (Argentina).
- 1997 • Privanza–Switzerland.
  - Banco Provincial (Venezuela).
- 1998 • BBV–Banco Francés.
  - BBV–Banco Ganadero.
  - BBV–Banco Provincial.
  - BBV–Brasil.
  - BBV–Banco BHIF (Chile).
- 1991 • **Bancos Argentaria**  
(Corporación Bancaria de España, S.A.)
- 1998 • ARGENTARIA, CAJA POSTAL Y BANCO HIPOTECARIO, S.A.
- 1873 • Banco Hipotecario de España.
- 1916 • Caja Postal del Ahorros.
- 1985 • Banco de Crédito Agrícola.
- 1920 • Banco de Crédito Industrial (absorbido por Banco Exterior de España, 1991)
  - Crédito Social Pesquero (1964).
  - Caja Central de Crédito Marítimo y Pesquero (1920).
- 1925 • Banco de Crédito Local de España (pervive hasta 2009).
- 1962 • Banco de Crédito a la Construcción (absorbido por BCI y por BHE).
  - Instituto de Crédito para la Reconstrucción Nacional (1939 y 1950).
  - Banco de Crédito Agrícola (1995, absorbido por CP).
  - Servicio Nacional de Crédito Agrícola (1923).
- 1929 • BANCO EXTERIOR DE ESPAÑA
- 1941 • Banco Español en París (1929).
  - Banco Exterior en Buenos Aires.
  - Banco Exterior en Lisboa.
- 1951 • Banco Español en Londres.
- 1953 • Banco Español en Alemania.
- 1962 • Banco Español en Bruselas.
- 1967 • Banco Exterior, S.A.–Paraguay.
- 1968 • Banco Exterior, S.A.–Panamá.
- 1980 • Extebank.
  - Bank of Suffolk County (compra).
  - Century National Bank and Trust Company (absorbido por el anterior).
- 1980 • Banco Exterior, S. A.–Argentina.
  - Banco Exterior de los Andes y de España (Perú).
  - Banco Exterior de Guinea Ecuatorial y de España, S. A.
- 1981 • Banco Exterior–France.
  - Banco Exterior–UK.
  - Banco Exterior–Deutschland.
  - Banco Exterior–Bélgica.
  - Banco Exterior–Nederland.
  - Casa Bancaria Univer, S.A. (Montevideo), Exterior Uruguay, S.A. Casa Bancaria.
  - Banco Exterior Misr, S.A. (El Cairo).
  - Banco Rural y Mediterráneo.
    - Banco Rural (1920. Confederación Nacional Católico Agraria).
    - Banco Popular de León XIII (1904).
    - Banco de Crédito y Descuento.
    - Banco Mediterráneo.
- 1982 • Banco Exterior–Suiza.
  - Banco de Alicante (1965).
- 1984 • Banco Simeón.
- 1990 • Banco Directo, S.A.
  - Banco de Expansión Industrial.
  - Banco Exterior Directo (1989).
  - Banco de Gestión Financiera (1995. Absorbido por Banco de Negocios).
    - Moreno y Compañía, SRC (1891).
    - Moreno y Compañía, S.A. (1951).
    - Banco Cantábrico (1975, hasta 1980)).
    - Banco de Gestión e Inversión Financiera (1990).
- 1992 • Banco de Negocios Argentaria, S.A.
  - Banco Exterior United Kingdom, S.A.
  - Banco Exterior Internacional.
- 1999 • **BBVA**
- 2000 • Uno-e Bank.
  - BBVA–Privanza.
  - BBVA–Finanzia.
  - Banc Internacional de Andorra–Banca Mora.
  - BBVA–Banco Francés.
  - BBVA–Brasil.
  - BBVA–Banco Ganadero.
  - BBVA–Privanza Bank (Jersey) Ltd.
  - BBVA–Banco BHIF.
  - BBVA–Privanza Internacional (Gibraltar), Ltd.
  - BBVA–Maroc.
  - BBVA–Bancomer.
  - BBVA–Panamá.
  - BBVA–Paraguay.
  - BBVA–Banco Continental.
  - BBVA–Portugal.
  - BBVA–Puerto Rico.

- BBVA–Privanza Bank (Suiza).
- BBVA–Uruguay.
- BBVA–Banco Provincial.
- 2004 • Valley Bank (Estados Unidos).
- Laredo Bank (Estados Unidos).
- 2005 • Granahorrar (Colombia).
- Hipotecaria Nacional (México).
- 2006 • Texas Regional Bancshares (Estados Unidos).
- Forum Servicios Financieros (Chile).
- 2007 • CITIC (China).
- Compass (Estados Unidos).
- State National Bancshares (Estados Unidos).
- 2009 • Guaranty Bank (Estados Unidos).
- 2011 • Ampliación del acuerdo con Forum Servicios Financieros (Chile).
- Turkey Garanti Bankasi (Turquía).
- Credit Uruguay (Uruguay).
- 2012 • Desinversión en Puerto Rico.
- Unnim Bank
  - Caixa Manlleu (1896).
  - Caixa Sabadell (1859).
  - Caixa Terrassa (1878).
- 2014 • Simple (Estados Unidos)
- 2015 • Catalunya Bank
  - Caixa Manresa (1860).
  - Caixa Tarragona (1950).
  - Caixa Catalunya (1929).
  - Banco de la Exportación (1983).
  - Caixa Catalunya-Tarragona-Manresa (2000).

## Descripción del archivo

### ÁREA DE IDENTIFICACIÓN

IDENTIFICADOR ES. 48020 AHBBVA

FORMA AUTORIZADA DEL NOMBRE **Archivo Histórico BBVA**

OTRAS FORMAS DEL NOMBRE

BBVA–Archivo Histórico

Archivo Histórico del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria

TIPO DE INSTITUCIÓN QUE CONSERVA LOS

FONDOS DE ARCHIVO

Titularidad Archivos de Titularidad Privada

Categoría Archivos Empresariales

Subcategoría Archivos Bancarios

Gestión Institución Privada

Ciclo vital Archivo Histórico

### ÁREA DE CONTACTO

LOCALIZACIÓN Y DIRECCIONES

Archivo Histórico BBVA (Oficina Comercial).

Plaza Pío Baroja, 3, 48001 Bilbao, Bizkaia

TELÉFONO, FAX, CORREO ELECTRÓNICO

Teléfono 94 452 04 26 / 94 416 76 97

Correo electrónico [archivo.hco@bbva.com](mailto:archivo.hco@bbva.com)

PERSONAS DE CONTACTO

Doctor J. Víctor Arroyo Martín

(Responsable Archivo Histórico BBVA)

[archivo.historico@bbva.com](mailto:archivo.historico@bbva.com)

### ÁREA DE DESCRIPCIÓN

HISTORIA DE LA INSTITUCIÓN QUE CUSTODIA

LOS FONDOS DE ARCHIVO

Al hilo del informe de responsabilidad social de 1979, cuando el banco iba a conmemorar los cien años de su fundación, surgieron las primeras ideas de articular el nacimiento del Archivo Histórico BBVA. Fue entonces cuando se pusieron las bases para la eclosión de este nuevo servicio. Se trataba de «buscar» la historia del grupo y ponerla al servicio de la sociedad. Así surgió la idea de crear un «museo» y de «buscar» libros de actas, de contabilidad, escrituras y todo tipo de testimonios del banco con el paso de los años.

Puestos estos mimbres se dieron los primeros pasos para el archivo. En este sentido hay que decir que se instaló este nuevo departamento en el Palacete de San Nicolás. Ahí se centralizaron los primeros libros, documentos y colecciones que fueron encontrándose, dando lugar, desde 1980, al primer archivo de la banca privada en España.

CONTEXTO CULTURAL Y GEOGRÁFICO

El Archivo Histórico BBVA, ubicado en Bizkaia, conserva documentación de los bancos históricos BBVA, cuyo contexto geográfico durante el siglo XIX y hasta finales del XX es España; a partir de esta fecha el alcance ya es su expansión internacional.

#### ATRIBUCIONES/FUENTES LEGALES

Como archivo empresarial, bancario (privado), no hay una legislación para su creación como tal. Fue debida a la idea del Presidente del Banco de Bilbao, don José Ángel Sánchez Asiaín, la recuperación documental para crear un archivo histórico.

#### ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

##### Dirección

##### Departamento de Fondos Documentales

- Sección Fondos Bancarios.
- Sección Fondos Empresariales y Familiares.
- Sección Archivo Fotográfico.
- Sección de Planos y Mapas.

##### Departamento de Biblioteca / Hemeroteca

- Sección de Biblioteca.
- Sección de Hemeroteca.
- Sección Labor Editorial.

##### Departamento de Museo y labor cultural

- Museo y labor cultura.
- Numismática.

#### GESTIÓN DE DOCUMENTOS Y POLÍTICA DE INGRESOS

El Archivo Histórico BBVA desarrolla una política activa de recuperación del patrimonio histórico documental de BBVA de manera interna y externa.

También se producen ingresos por donaciones, legados y compraventa. Estos ingresos han de estar relacionados con la historia BBVA.

Además, el Archivo Histórico BBVA tiene una política de digitalización de los fondos relacionados con BBVA o culturales.

Los dos depósitos tienen los más modernos sistemas para garantizar la adecuada conservación de la documentación. El Archivo Histórico BBVA tiene encomendada las funciones de custodia, organización, descripción, conservación y difusión de los fondos en él depositados, ya que son de conservación permanente debido a su valor histórico y legal para BBVA.

#### EDIFICIO

El Depósito General del Archivo Histórico BBVA se encuentra en Bizkaia y cuenta con una capacidad de más de 11,5 km lineales, que se encuentran ocupados casi en su totalidad.

#### FONDOS Y OTRAS COLECCIONES CUSTODIADAS

El Archivo Histórico BBVA conserva documentación desde su fundación, hace 160 años (1857). Se compone de 8 Grupos Bancarios con 49 fondos y 102 subfondos. Además, contiene un Archivo Fotográfico, los Fondos Empresariales y Familiares y la colección de planos y mapas.

#### — Grupo Banco de Bilbao (1857-1988)

##### BANCO MATRIZ

##### FONDO Banco de Bilbao (1857-1988).

- SUBFONDO Banco de Bilbao (1857-1901).
- SUBFONDO Banco de Bilbao (1901-1988).

##### BANCOS INDUSTRIALES / BANCA CORPORATIVA

##### FONDO Banco Industrial de Bilbao (1964-1988).

##### BANCOS DEL GRUPO. ESPAÑA

##### FONDO Banco del Comercio (1891-2000).

- SUBFONDO Banco del Comercio (1891-1901).
- SUBFONDO Banco del Comercio (1901-1988).

##### FONDO Banco Asturiano de Industria y Comercio (1899-1970).

##### FONDO Banco Castellano (1900-1970).

##### FONDO Banco de La Coruña (1918-1970).

##### FONDO Banco de Huesca (1880-1988).

- SUBFONDO Banca José Fernández Bardají (1880-1941).
- SUBFONDO Fernández del Campo, S.A.
- SUBFONDO Banca Viuda de José Fernández del Campo (1940-1962).

- SUBFONDO Banco de Ribagorza (1962-1968).

- SUBFONDO Banco de Huesca (1968-1979).

- SUBFONDO Banco de Huesca (BB) (1979-1988).

##### FONDO Banco Latino (1949-2000).

- SUBFONDO Pujol, Subirats y Cía (1949-1958).
- SUBFONDO Banco Latino (1958-1984).

##### FONDO Banca Mas Sardà (1844-1989).

- SUBFONDO Banca Mas Sardà (1903-1982).
- SUBFONDO Banca Mas Sardà (BB) (1982-1989).

##### FONDO Banco de Promoción de Negocios (Promobanc) (1972-1987).

##### FONDO Banco de Promoción de Negocios (1972-1982).

##### FONDO Banco de Promoción de Negocios (BB) (1982-1987).

##### BANCOS FILIALES EXTRANJEROS

##### FONDO Banco de Bilbao en Suisse (1933-1951).

#### — Grupo UNNIM (1859-2013)

##### BANCO MATRIZ

##### FONDO Caixa d'Estalvis Unió de Caixes de Manlleu, Sabadell i Terrassa / Unnim Caixa (2010-2013).

##### CAJAS DEL GRUPO

##### FONDO Caja de Ahorros de Sabadell / Caixa d'Estalvis de Sabadell (1859-2010).

##### FONDO Caja de Ahorros de Terrassa / Caixa d'Estalvis de Terrassa (1877-2010).

##### FONDO Caja de Ahorros Comarcal de Manlleu / Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu (1896-2010).

— **Grupo CatalunyaCaixa–Catalunya Bank (1865-2016)**

**BANCO MATRIZ**

**FONDO** Catalunya Banc (2011-2016).

**CAJAS DEL GRUPO**

**FONDO** Caixa d'Estalvis de Catalunya, Tarragona i Manresa (CatalunyaCaixa) (2010-2011).

**FONDO** Caixa d'Estalvis de Manresa / Caja de Ahorros de Manresa (1865-2010).

**FONDO** Caixa d'Estalvis de Catalunya / Caja de Ahorros de Cataluña (1926-2010).

**FONDO** Caixa d'Estalvis de Tarragona / Caja de Ahorros de Tarragona (1949-2010).

**BANCOS DEL GRUPO**

**FONDO** Banco de la Exportación (1965-1993).

— **Grupo Argentaria (1873-1999)**

**BANCO MATRIZ**

**FONDO** Corporación Bancaria de España (1991-1999).

- **SUBFONDO** Argentaria, Caja Postal y Banco Hipotecario, S.A. (1991-1998).
- **SUBFONDO** Corporación Bancaria de España, S.A. (Argentaria) (1998-2000).

**BANCOS INDUSTRIALES / BANCA CORPORATIVA**

**FONDO** Banco de Crédito Industrial (1920-1991).

- **SUBFONDO** Banco de Crédito Industrial (1920-1962).
- **SUBFONDO** Banco de Crédito Industrial (1962-1972) (nacionalizado).
- **SUBFONDO** Banco de Crédito Industrial S.A. (1972-1991).
- **SUBFONDO** Caja Central de Crédito Marítimo y Pesquero (1949-1964).
- **SUBFONDO** Crédito Social Pesquero (1964-1985).

**BANCOS DEL GRUPO. ESPAÑA**

**FONDO** Banco de Negocios Argentaria, S.A. (1992-2000).

- **SUBFONDO** Banco Exterior Internacional (1990-1992).
- **SUBFONDO** Banco de Negocios Argentaria (1992-2000).
- FONDO** Banco Hipotecario de España (1873-1998).
- **SUBFONDO** Banco Hipotecario de España (1873-1962).
- **SUBFONDO** Banco Hipotecario de España (1962-1972) (nacionalizado).
- **SUBFONDO** Banco Hipotecario S.A. (1972-1998).

**FONDO** Caja Postal de Ahorros (1916-1998).

- **SUBFONDO** Caja Postal de Ahorros (1916-1991).
- **SUBFONDO** Caja Postal S.A. (1991-1998).
- FONDO** Banco de Crédito Local de España (1925-1995).
- **SUBFONDO** Banco de Crédito Local de España (1925-1962).
- **SUBFONDO** Banco de Crédito Local de España (1962-1972).
- **SUBFONDO** Banco de Crédito Local de España S.A. (1972-1995).

**FONDO** Banco Exterior de España (1929-1998).

- **SUBFONDO** Banco Exterior de España (1929-1991).
- **SUBFONDO** Banco Exterior de España (1991-1998) (CBE–Argentaria).

**FONDO** Banco de Crédito a la Construcción (1939-1995).

- **SUBFONDO** Instituto de Crédito para la Reconstrucción Nacional (1939-1962).
- **SUBFONDO** Banco de Crédito a la Construcción (1962-1972).
- **SUBFONDO** Banco de Crédito a la Construcción, S.A. (1972-1982).

**FONDO** Banco de Crédito Agrícola (1923-1995).

- **SUBFONDO** Servicio Nacional de Crédito Agrícola (1923-1962).
- **SUBFONDO** Banco de Crédito Agrícola (1962-1972).
- **SUBFONDO** Banco de Crédito Agrícola S.A. (1972-1995).

**FONDO** Banco Simeón (1857-1995).

- **SUBFONDO** Banco Simeón (1984-1995).

**FONDO** Banco Rural y Mediterráneo (1904-1981).

- **SUBFONDO** Banco Popular León XIII (1904-1947).
- **SUBFONDO** Banco Popular de Crédito y Descuento (1947-1952).
- **SUBFONDO** Banco Mediterráneo (1952).
- **SUBFONDO** Banco Rural (1920-1953).

• **SUBFONDO** Banco Rural y Mediterráneo (1953-1981).

**FONDO** Banco de Gestión e Inversión Financiera, S.A. (1951-1995).

- **SUBFONDO** Banco Moreno de Calahorra (1951-1975).
- **SUBFONDO** Banco Cantábrico (1975-1980).
- **SUBFONDO** Banco Cantábrico (Grupo BEX) (1980-1990).
- **SUBFONDO** Banco de Gestión e Inversión Financiera, S.A. (1980-1990).

- **SUBFONDO** Banco de Gestión Financiera, S.A. (1993-1995).

**FONDO** Banco de Alicante (1965-2000).

- **SUBFONDO** Banco de Alicante (1965-1983).
- **SUBFONDO** Banco de Alicante (1983-2000).

**BANCOS FILIALES EXTRANJEROS. GRUPO BEX**

**FONDO** Banco Exterior–Francia (1923-1990).

- **SUBFONDO** Banco Español en París (1923-1980).
- **SUBFONDO** Banco Exterior–France, Banco (1980-1990).

**FONDO** Banco Exterior–United Kingdom (1951-1990).

- **SUBFONDO** Banco Español en Londres (1951-1981).
- **SUBFONDO** Banco Exterior–United Kingdom (1981-1990)

**FONDO** Banco Exterior–Deutschland (1953-1990)

- **SUBFONDO** Banco Español en Alemania (1953-1981).
- **SUBFONDO** Banco Exterior–Deutschland (1981-1990).

— **Grupo Banca Catalana (1879-2000)**

**BANCO MATRIZ**

**FONDO** Banca Catalana (1904-2000).

- **SUBFONDO** Banca Dorca y Compañía (1904-1948).
- **SUBFONDO** Banca Dorca, S.A. (1948-1961).
- **SUBFONDO** Banca Catalana, S.A. (1961-2000).



BANCOS INDUSTRIALES / BANCA CORPORATIVA  
FONDO Banco Industrial de Cataluña (1965-1988).  
FONDO Banco Mercantil de Manresa (1879-1979).  
• SUBFONDO Luis Alborni, Banquero (1879-1904).  
• SUBFONDO Esquius y Tapias, Banqueros (1904-1907).  
• SUBFONDO Banca Padró (1907-1967).  
• SUBFONDO Banco Mercantil de Manresa (1967-1969).  
• SUBFONDO Pons, Alborni y Compañía.  
• SUBFONDO Alejandro Oliva y Compañía.  
• SUBFONDO Martín y Compañía.  
FONDO Banco de la Propiedad (1930-1988).  
• SUBFONDO Banco de la Propiedad (1930-1972).  
• SUBFONDO Banco de Barcelona.

#### — Grupo Banco de Vizcaya (1901-1988)

BANCO MATRIZ

FONDO Banco de Vizcaya (1901-1988).

BANCOS INDUSTRIALES / BANCA CORPORATIVA  
FONDO Banco de Financiación Industrial (1920-1988).  
• SUBFONDO Banco Hispano Suizo para las Industrias Eléctricas (1920-1964).  
• SUBFONDO Banco de Financiación Industrial (1964-1988).

BANCOS DEL GRUPO. ESPAÑA  
FONDO Banco Occidental (1964-1988).  
FONDO Banco de Crédito Comercial (1961-1986).  
FONDO Banco de Préstamo y Ahorro (Ahorrobak) (1948-1986).  
FONDO Banco Meridional (1906-1994).  
• SUBFONDO Banco Puche, S.R.C. (1924-1974).  
• SUBFONDO Banco Puche, S.A. (1973-1974).  
• SUBFONDO Banco Meridional (Grupo Rumasa) (1974-1976).  
• SUBFONDO Banco Meridional (Grupo Guide) (1976-1978).  
• SUBFONDO Banco Meridional (FGD) (1978-1981).  
• SUBFONDO Banco Meridional (Grupo BV) (1981-1988).  
FONDO Banca Vilella (1949-1969).  
FONDO Banco de Crédito Canario (1986-1994).

#### — Grupo BBV (1988-1999)

BANCO MATRIZ

FONDO BBV (1988-1999).

BANCOS DEL GRUPO. ESPAÑA  
FONDO Banco del Comercio (1989-2000).

#### — Grupo BBVA (2000-)

BANCO MATRIZ

FONDO BBVA (2000-).

BANCOS DEL GRUPO. ESPAÑA  
FONDO Uno-e (2000-2016).  
• SUBFONDO Banco de Béjar, S.A. (1949-1974).  
• SUBFONDO Banco del Oeste, S.A. (1974-1988).  
• SUBFONDO Finanzia Banco de Crédito S.A. (1990-2000).  
• SUBFONDO Banco de Barcelona S.A. (1972-2000).

BANCOS DEL GRUPO. EXTRANJERO

FONDO BBVA-Chile.

FONDO BBVA-Colombia.

FONDO BBVA-Bancomer.

Es de destacar la importante Biblioteca / Hemeroteca troncal BBVA, que no es una simple biblioteca auxiliar de archivo al uso. Y las colecciones de billetes, monedas, objetos históricos bancarios, etc.

El volumen total son 11,5 km lineales.

#### INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN, GUÍAS Y PUBLICACIONES

##### Instrumentos de descripción

Bases de datos de Fondos Documentales y Biblioteca / Hemeroteca del Archivo Histórico BBVA (en los servidores del Banco). Su consulta es restringida.

##### Guías y publicaciones

Arroyo Martín, José Víctor, *Fondo documental de la Compañía del Ferrocarril de La Robla*, Bilbao, Archivo Histórico del BBV, 1993.

— *Inventarios de fondos documentales*, Bilbao, Archivo Histórico del BBV, 1993.

— *Armamento de Aviación. Sociedad Anónima*, Bilbao, Archivo Histórico del BBV, 1994.

— *Compañía José Mac Lennan de Minas y otras sociedades mineras*, Bilbao, Archivo Histórico del BBV, 1994.

— *Inventario del fondo documental de la empresa Nivelcampo, Sociedad Anónima*, Bilbao, Archivo Histórico del BBV, 1996.

— *Catálogo de correspondencia comercial de Víctor Chávarri y Salazar 1890-1893*, Bilbao, Archivo Histórico del BBV, 1997.

— «Archivo Histórico BBVA: un centro para el conocimiento e investigación del mundo de la banca, la economía y la empresa», *De Computis: Revista Española de Historia de la Contabilidad= Spanish Journal of Accounting History*, 1 (2004), pp. 182-184, <http://decomputis.org/ojs/index.php/decomputis/article/view/247/221>.

— «Archivo Histórico BBVA: Memoria Histórica de 150 años de banca y economía en España», en *VIII Congreso de la Asociación Española de Historia Económica. Sesión B21*, «Archivos de empresa: Fuentes para la historia económica», Santiago de Compostela, 2005, [http://www.usc.es/estaticos/congresos/histec05/b21\\_arroyo\\_martin.pdf](http://www.usc.es/estaticos/congresos/histec05/b21_arroyo_martin.pdf) [consulta: 14 de febrero de 2017]

— «Archivo Histórico BBVA: una fuente primaria para la investigación de la Historia Económica y de la empresa del siglo XX», en *Historia Actual Online*, 6 (2005), pp. 179-197, <http://www.historia->

actual.org/Publicaciones/index.php/haol/article/view/88/82 [consulta: 14 de febrero de 2017].

— «Patrimonio Histórico Documental BBVA: Gestión de activos intangibles en la empresa privada y su puesta en valor mediante principios de Industria Cultural Virtual», en *Actas del VIII Congreso de Anabad «Memoria y Tecnología»* (Madrid, 13-15 de febrero de 2008), Salamanca, Anabad, pp. 69-74.

Cruzado, Miguel A., y Marta Tejedor Nieto, «El Archivo histórico BBVA: Un centro para el conocimiento del mundo de la Banca, la economía y la empresa», ponencia en *Curs d'Estiu Juliol 2011, Archivos de empresa, al rescate (entre la gestión de la calidad y la memoria)*, Universitat Jaume I, Facultat de Ciències Humanes i Socials, 2011, <http://hdl.handle.net/10234/28950> [consulta: 14 de febrero de 2017].

## ÁREA DE ACCESO

### HORARIOS DE APERTURA

Se accede por cita previa y se concuerda con el investigador.

Cerrados al público: sábados y domingos. Festivos nacionales: 1 y 6 de enero, jueves y viernes santo, 1 de mayo, Corpus Christi, 15 de agosto, 1 de noviembre, 6, 8, 25 y 31 de diciembre. Festivos de la Comunidad Autónoma del País Vasco, de la provincia de Bizkaia y de la villa de Bilbao.

### CONDICIONES Y REQUISITOS PARA EL USO Y EL ACCESO

Se remitirá al archivo por correo postal, electrónico o presencialmente en sus dependencias un formulario facilitado por el propio archivo y disponible en su página web en el que se hará constar el nombre y apellidos del solicitante, su titulación académica, el tema y título de la investigación en curso y el motivo de la consulta al archivo, acompañado de una fotocopia del Documento Nacional de Identidad o pasaporte. Y para los investigadores que están realizando una tesis doctoral, una carta de presentación de su director de tesis.

Una vez comunicada la aceptación de su solicitud de consulta, el cliente tendrá acceso a la zona pública de las dependencias del Archivo Histórico BBVA, donde se procederá a su identificación según los datos suministrados en la solicitud y se le hará entrega de la documentación acreditativa correspondiente. El acceso al Archivo Histórico BBVA y la consulta de los fondos documentales del mismo son prácticamente libres y gratuitos, sin perjuicio de que los clientes/investigadores tengan que acreditar su identidad. Para ello, cada cliente tendrá que facilitar alguno de los siguientes documentos que acrediten la identidad, según sea el caso:

- El Documento Nacional de Identidad (DNI), en el caso de los españoles.
- El Número de Identificación de Extranjeros (NIE), si fuera un extranjero residente en España.
- El pasaporte, para los extranjeros no residentes en España, o Documento de Identidad de ciudadanos comunitarios.

El documento aportado será escaneado y devuelto en el momento.

Si en el documento de identidad que aporte no consta el domicilio, deberá presentar además un documento que acredite su domicilio permanente. Los documentos que el cliente puede presentar como justificante de domicilio pueden ser los siguientes, teniendo en cuenta que con la presentación de uno de ellos es suficiente:

- Recibo de electricidad, gas, agua o teléfono.
- Certificado de empadronamiento del año en curso.
- Recibo de alquiler.
- Justificante del pago de impuestos municipales.
- Recibo de nómina con una antigüedad no superior a tres meses y en el que figure el domicilio.
- Póliza o justificante de seguro domiciliario del año en curso.
- Recibos de cuentas bancarias.

Se aceptarán solamente documentos originales y con una antigüedad no superior a tres meses.

Si el cliente en cuestión fuera un representante de una persona jurídica, se solicitará además el Código de Identificación Fiscal (CIF) y el nombre legal de la entidad.

En el caso de los clientes externos, se les entregará un carné con sus datos identificativos, la firma del propio cliente y la del responsable del servicio, junto con el sello del archivo. Este carné permitirá el acceso a la consulta del archivo durante un período de tres meses, al término de los cuales podrá ser renovado acompañando la documentación que el responsable del archivo requiera en su caso.

En el caso de los clientes internos, se les dispensará un documento con sus datos identificativos cuya validez será indefinida, pero ajustándose en todo caso al tema de la consulta especificada en el formulario de solicitud.

Una vez realizada la identificación de clientes y entregada la documentación acreditativa, se les dará acceso a los instrumentos de control y descripción disponibles en el archivo, sin que esté permitida la reproducción de todo o parte de los mismos. Igualmente, el cliente podrá recabar del personal del archivo toda la ayuda necesaria para determinar la existencia o localizar la documentación de su interés.

### ACCESIBILIDAD

Se le informará a cada investigador la forma de acceder al Depósito General del Archivo Histórico BBVA.

## ÁREA DE SERVICIOS

### SERVICIOS DE AYUDA A LA INVESTIGACIÓN

Archivo Histórico BBVA atiende consultas internas y externas.

Los clientes del Archivo Histórico BBVA podrán recabar del personal del servicio la ayuda y asesoramiento necesarios para el uso eficaz de los instrumentos de descripción propios del archivo, así como en la búsqueda de bibliografía u otros fondos archivísticos de interés para el tema objeto de su consulta.

El Archivo Histórico BBVA pondrá a disposición de los clientes el equipamiento informático necesario para la consulta de los instrumentos de descripción o documentación en formato electrónico, así

como para las búsquedas bibliográficas o de cualquier otra información relativa al objeto de su consulta.

La Biblioteca/Hemeroteca del Archivo Histórico BBVA se constituye como un servicio más de la actividad propia del archivo. Forman parte de ella los fondos transferidos del patrimonio bibliográfico de BBVA o de las instituciones o sociedades absorbidas o participadas por BBVA, así como los procedentes de legados, donaciones, intercambio y aquellos que el Archivo Histórico BBVA estimara conveniente incorporar a este servicio.

#### SERVICIOS DE REPRODUCCIÓN

Los clientes podrán solicitar fotocopias de la documentación del Archivo Histórico BBVA. Como norma general, el archivo solo hará fotocopias de los documentos que no estén encuadernados y siempre que la reproducción no repercuta negativamente en su estado de conservación ni exceda el 20 % de la misma. El Servicio de Archivo ofrecerá medios de reproducción alternativos, en la medida de sus posibilidades. Estas nunca podrán ser de documentos completos. Nunca se reproducirán documentos restaurados o que necesiten una restauración. De la documentación para cuya consulta sea necesario el transcurso de un plazo superior a cincuenta años desde su producción solo podrán obtenerse copias previa autorización del responsable del archivo. En cualquier caso, la procedencia de todas las copias quedará explícita por la estampación en ellas del sello del Archivo Histórico BBVA. La solicitud de reproducciones de documentos se realizará en impreso normalizado, en el que se hará constar: la descripción del documento, la signatura y la finalidad para la que se reproduce.

Los clientes podrán solicitar al Archivo Histórico BBVA la expedición de copias digitales a partir de los ficheros de consulta bajo las mismas condiciones descritas en el párrafo anterior. No obstante, la entrega de estas copias deberá estar autorizada en todo caso por el responsable del archivo. También será necesaria esta autorización para la expedición de copias digitales con parámetros de resolución y compresión distintos de los característicos de los ficheros de consulta; estos solamente podrán ser solicitados para publicaciones y para ediciones.

Los documentos afectados por derechos de autor no podrán reproducirse libremente y estarán sujetos a lo establecido en la legislación vigente en materia de propiedad intelectual.

#### ESPACIOS PÚBLICOS

El Archivo Histórico BBVA realiza una amplia acción de difusión en las sucursales BBVA y en entidades que solicitan poder exponer nuestros fondos: documentales, bibliográficos y museísticos.

#### ÁREA DE CONTROL

##### REGLAS Y/O CONVENCIONES

Descripción realizada conforme a la norma ISDIAH (Norma internacional para la descripción de instituciones que custodian fondos de archivo).

ESTADO DE LA ELABORACIÓN Descripción terminada.

NIVEL DE DETALLE Descripción completa.

FECHAS DE CREACIÓN, REVISIÓN O ELIMINACIÓN 14/02/2017.

## Descripción de los fondos documentales custodiados

### GRUPO BANCO DE BILBAO (1857-1988)

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBancoBao

TÍTULO **Banco de Bilbao**

FECHAS 24/08/1857-31/12/1988

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 24.497 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Bilbao

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de los siguientes subfondos: Banco de Bilbao (1857-1901) y Banco de Bilbao (1901-1988) después de su fusión con el Banco de Comercio.

Del subfondo Banco de Bilbao (1857-1901) se conservan Actas de la Junta General de Accionistas (1858-1901) y del Consejo de Administración (1857-1901); Documentación Específica de Accionistas (1857-1901) y de Personal (1857-1901); Documentación Legal de Secretaría del Consejo (1848-1901); Expedientes de Asesoría Jurídica (1857-1901), Consejo de Administración (1858-1873) y Dirección General (1857-1891). De la Contabilidad Oficial han conservado Libros Mayores (1857-1860), Libros Diarios (1857-1901) y libros de Inventarios (1858-1900); aparte de contabilidad auxiliar (1857-1874) y libros de registro (1858-1901). Para terminar este subfondo están los registros de Accionistas (1858-1901), de Caja (1883) y de Secretaría General (1891).

Desde su fusión con el Banco de Comercio conservamos las Actas de la Junta General de Accionistas (1901-1988), del Consejo de Administración (1901-1988), del Comité de Dirección (1956-1988), de la Dirección General (1963-1970) y de la Dirección Internacional (1974-1976). También se conservan bastantes Expedientes (1967-1988), Documentos Personales (1932-1988) y Registros (1937-1988) sobre los temas tratados en los órganos de gobierno del banco.

La documentación de Alta Dirección consta básicamente de Documentos personales de altos directivos (1959-1979), Correspondencia (1931-1976), Estadísticas (1941-1963) y Expedientes (1933-1988), muchos de ellos referidos a empresas más o menos vinculadas al banco o la implantación de la tarjeta de crédito en España, por ejemplo.

En el área de Secretaría se conservan Escrituras (1901-1988), Registros (1901-1988) y Correspondencia (1966-1979), una exhaustiva documentación sobre la evolución de las acciones y accionistas del banco con Registros y Extractos (1901-1980). Los Expedientes de inmuebles (1944-1978) dan una visión global de la red operativa del banco. La documentación de Personal se compone de Expedientes, Documentos de Personal y Registros, donde hay que

destacar la de la Caja de Previsión de los Empleados (1901-1988). De la dirección de sucursales destacan las Memorias de Sucursales, que arrancan en 1914 y terminan en 1960, informes redactados a final de año por los responsables de las sucursales.

La contabilidad, tanto oficial (1901-1988) como auxiliar (1910-1985), está muy completa, tanto Libros Mayores (1901-1988) como Diarios (1953-1988) e Inventarios (1901-1988), así como Balances (1944-1977). También se han conservado los Libros de Registro de la Cartera de Valores (1953-1973), Libros de Registro de Depósitos Voluntarios (1901-1976) y Registro de Depósitos en garantía por parte de clientes (1906-1975). Muy importantes, los Expedientes (1925-1988) de los distintos departamentos de los Servicios Centrales; un buen ejemplo de ello son los Expedientes de empresas generados tanto por los altos directivos como por los departamentos de inversión o los de promoción gestión industrial, aparte sus filiales no bancarias (1935-1983). Además, hay Estadísticas (1971-1988), Correspondencia Interna y Externa (1920-1981), Estudios y Documentación derivada del seguimiento de planes económicos y operaciones (1973-1971), etc.

Del Área Internacional han llegado: Actas, Contabilidad Auxiliar, Correspondencia, Documentos Personales, Expedientes, Justificantes, Normativa y Registros (1954-1988).

En cuanto a la Red de Sucursales, hay que reseñar la documentación procedente de la Subcentral de Madrid, en un principio Sucursal de Madrid, de Asesoría Jurídica, con Expedientes y Registros (1918-1988); de Dirección, con Correspondencia, Documentos Personales y Expedientes (1918-1964), Dirección y Personal con Expedientes (1918-1988); de la Dirección General, con Expedientes (1918-1930); de Inmuebles, con Expedientes (1942-1944); y de Contaduría, con Contabilidad Oficial, Auxiliar y Correspondencia (1922-1969). De la Sucursal de Barcelona se ha conservado documentación de Asesoría Jurídica (1920-1988), de Contaduría con registros (1920-1988), de Inmuebles con expedientes (1977-1988) y de Personal con registros y correspondencia (1944-1970). Para terminar, de la documentación de Sucursales se ha conservado la de Astorga, Béjar, Castro Urdiales, Gijón, Medina de Pomar, Ponferrada, Reinosa, Toledo y Vitoria.

Es de destacar la Documentación de las Sucursales en el extranjero: la de París, con Arqueos y Balances, Balances y Cuentas de Resultados, Circulares y Normas, Claves telegráficas, Contratos, Correspondencia, Documentación Legal, Documentos Singulares, Escrituras, Expedientes, Libros de Caja y Registros (1902-1988); y la de Londres, con Arqueos, Balances y Cuentas de Resultados, Correspondencia, Expedientes y Libros de contabilidad Auxiliar (1919-1988).

Para terminar este subfondo, hay que mencionar la Documentación Generada por las Filiales no Bancarias del Banco de Bilbao: Corporación Industrial Bancobao, Inmobiliaria el Arenal, S.A., Inmobiliaria Anduriña, S.A., Inmobiliaria Avenida del Generalísimo n.º 16, S.A., Inmobiliaria Avenida del Generalísimo, 18, S.A., Inmobiliaria Bernardo, S.A., Inmobiliaria Centro-Sur, S.A., Inmobiliaria Gonzalo, S.A., Inmobiliaria Levantino-Catalana, S.A., Inmobiliaria

Septentrional, S.A., Creaciones Inmobiliarias, S.A., C.I.B.–Banco de Negocios, C.I.B.–Gran Vía de Inversiones, S.A., Inverbán I, Inverbán II, Navalbao, S.A., Nueva Mobiliaria Castellana, S.A., Nueva Mobiliaria del Norte, S.A., Promotora de Obras Públicas, S.A., Promotora de Recursos Agrícolas, S.A., Promotora de Recursos Naturales, S.A., Compañía Vinícola Gallega, S.A., Viñedos de Galicia, S.A., Técnicas de Comunicación Social, S.A. y General Prensa, S.A.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 12/05/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBIInbao

TÍTULO **Banco Industrial de Bilbao**

FECHAS 01/01/1963-31/12/1987

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 492 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Industrial de Bilbao

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se conservan Actas del Consejo de Administración (1964-1989); de Contaduría General hay Libros Mayores (1964-1978), Diarios del Mayor (1964-1997) e Inventarios (1964-1987); de la subsección de Bilbao se conservan Libros Auxiliares (1971-1988), Balances (1980-1987) y Comprobantes y Justificantes (1984-1988); de la subsección de Madrid hay Contabilidad Auxiliar (1987-1988) y Balances Mensuales (1988); y Expedientes del Servicio de Inversión / Banca de Empresas (1990). Además, de las Direcciones Regionales de Barcelona se conservan Expedientes (1974-1985) y de la de Sevilla Actas del Comité de Dirección (1981). Para terminar el fondo, está la documentación procedente de las Sucursales de Barcelona (1963-1988), con Expedientes, Escrituras y Contabilidad; de Bilbao (1963-1988), con Contabilidad, Correspondencia y Expedientes; de Madrid (1980-1986), con Contabilidad; de Oviedo (1963-1988), con Expedientes y Justificantes; de San Sebastián (1986), con Contabilidad; de Sevilla (1981-1986), con Expedientes y Contabilidad; de Valencia (1986), con Contabilidad; de Valladolid (1986), con Contabilidad; de Vigo (1986), con Contabilidad; y de Zaragoza (1986), con Contabilidad.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 03/05/2017



---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBnrcioBB

TÍTULO **Banco del Comercio**

FECHAS 20/05/1891-01/09/1992

NIVEL DE DESCRIPCIÓN **Fondo**

VOLUMEN 370 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco del Comercio

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de los siguientes subfondos: el Banco del Comercio (1891-1901) y el Banco del Comercio (1901-1988).

El subfondo Banco del Comercio (1891-1901) cuenta con escrituras (1891) y documentación contable: Libros Mayores (1891-1901), Libros Diarios (1891-1901), Inventarios (1891-1900) y de Corresponsales (1901).

Del Banco del Comercio (1901-1988) hay Actas de la Junta General de Accionistas (1901-1989) y del Consejo de Administración (1901-1989), del que se conservan borradores y copias. También hay expedientes de la Dirección General (1901-1987), de Secretaría (1979-1988), Inmuebles (1982-1985), Personal (1983-1988), del Sindicato de tenedores de bonos, cédulas, etc. (1986-1990), Asesoría Jurídica (1986-1992), de Control (1985-1988), de Organización (1987-1988) y del Área Financiera. Se conserva documentación contable con Libros Mayores (1905-1988), Libros Diarios (1901-1988), Libros de Inventarios (1901-1988), algún borrador (1918-1944) y de cuentas diversas (1912-1919); la contabilidad se completa con balances oficiales (1972-1988), estadísticas (1982-1986) y registros de cartera (1971-1981) y de caja de valores (1949-1988).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 27/04/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBcoAstur

TÍTULO **Banco Asturiano de Industria y Comercio**

FECHAS 06/10/1899-31/12/1983

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 218 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Asturiano de Industria y Comercio

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo contiene Actas de la Junta General de Accionistas (1935-1970), del Consejo de Administración (1935-1970) y de la Comisión Permanente (1899-1947) y borradores de actas de la Comisión Per-

manente (1947-1967). Hay expedientes del Consejo de Administración sobre publicidad y relaciones protocolarias (1949) y sobre la Voz de Asturias, S.A. con documentación legal sobre la sociedad (1963-1965). Además, se pueden encontrar escrituras de Secretaría del Consejo (1890-1970) y Asesoría Jurídica (1957). Se ha conservado muy poca documentación contable: Libro Mayor (1899-1901), Libro Diario (1899-1900) y de Corresponsales (1968-1970) y expedientes de balances de situación (1938-1950). Se ha conservado documentación de la Sucursal de Infesto: expedientes de dirección (1936-1972), registros (1933-1963), documentación de inmuebles (1950-1970), documentación de valores (1967-1971), documentación específica de caja (1955-1958), comprobantes (1920-1927) y actas de inspección (1949-1983); de la Sucursal de Salas: correspondencia de Dirección (1938-1970) y de Secretaría (1936-1969), registros de poderes (1942-1963), registros de pasivo (1930-1931), de cartera (1931-1970) y de cajas de ahorros (1930-1970), también hay Mayores de Sucursales (1930-1955), Diarios de Sucursales (1940-1950) y Borradores del Mayor (1967-1968); y de la Sucursal de San Esteban de Pravia solo se ha conservado la correspondencia interna (1962-1966).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 27/04/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBcoCast

TÍTULO **Banco Castellano**

FECHAS 01/01/1900-31/12/1974

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 276 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Castellano

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de Actas de la Junta General de Accionistas (1900-1970), del Consejo de Administración (1900-1970) y del Comité de Dirección (1932-1970); de Secretaría hay correspondencia (1900-1970); de Accionistas, registros (1947-1970); y de Asesoría Jurídica, expedientes (1900-1970). La Contabilidad no se conserva entera: Libros Mayores (1955-1964), Libros Diarios (1956-1963), Libros de Inventarios (1900-1970) y expedientes (1969-1971). De Caja de Valores se han conservado títulos (1970) y registros (1949-1966); y de Banca Comercial, expedientes (1969-1974). También hay documentación de la Sucursal de Palencia (1921-1970); de la Sucursal de Valladolid, Agencia Urbana n.º 1 (1958-1970); y de la Sucursal de Cantalejo (Segovia) (1900-1970).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 03/05/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBCoruña

TÍTULO **Banco de La Coruña**

FECHAS 16/09/1857-31/03/1973

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 28.180 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de La Coruña

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de Actas de la Junta General de Accionistas (1918-1970) y del Consejo de Administración (1917-1970); Expedientes de la Dirección General (1919-1972), de la Subdirección General (1959-1964), de la Dirección de la Central (1931-1940), de la Dirección Gerente de la Central (1959-1964), de Secretaría (1946-1970), de Asesoría Jurídica (1930-1957), de Personal (1949-1971), de la Dirección de Sucursales (1906-1973), de Contaduría General (1965-1970), de Caja de Valores (1967-1968), del Servicio de Inversión / Banca de Empresas (1970) y del Servicio Extranjero (1953-1970); Escrituras del Consejo de Administración (1857-1955), accionistas (1962); Documentación Específica de la Dirección de Sucursales (1964-1970), de Contaduría General (1967-1970), de Caja en Efectivo (1969-1970), de Caja de Valores (1969) y de Presupuestos (1970); Correspondencia de Alta Dirección (1942-1970), de la Subdirección General (1962-1966), de la Dirección Gerente de la Central (1947-1970), de la Secretaría General (1943-1962), de Accionistas (1968-1970), de Dirección de Sucursales (1940-1971), de Contaduría General (1954-1970) y del Servicio Extranjero (1966-1970); Registros de Accionistas (1923-1970), de Cartera de Valores (1926-1973), de Dirección de Sucursales (1969), de Contaduría General (1918-1972), de Caja de Valores (1918-1971) y del Servicio Extranjero (1937-1952); Balances y Cuentas de Resultados de la Dirección de Sucursales (1962-1968) y Contaduría General (1918-1969); Estadística de la Dirección de Sucursales (1906-1973) y de Contaduría General (1961-1970); Normas e Instrucciones de Dirección de Sucursales (1948-1972), de Auditoría e Inspección (1953-1969) y del Servicio Extranjero (1944-1972); y Comprobantes y Justificantes de la Dirección General (1948-1963), de Accionistas (1968-1970), de la Dirección de Sucursales (1949-1969) y de Contaduría General (1959-1970). De la contabilidad se han conservado Libros Mayores (1945-1970), Libros Diarios (1947-1970), Libros de Inventarios (1918-1970) y contabilidad auxiliar (1918-1970). También hay documentación de la Sucursal de Lugo (1920-1969), con Registros de Valores, Caja de Efectivo y Caja de Ahorros.

Además, hay documentación de las siguientes sociedades: Construcciones González Barros, S.A. (1964-1970), con actas expedientes y correspondencia; Santa Rita, S.A.-Cerámicas de Jubia (1954-1971), con actas, escrituras, balances y cuentas de resultados, expedientes y correspondencia; de Antracitas de Igüeña-Las Reguerinas, S.L. (Bembibre, León) (1936-1975), con actas, escrituras, balances y cuentas de resultados, expedientes y correspondencia; de Minas de Navaleo, S.A. (Bembibre, León) (1968-1974), con expedientes; y, para concluir este bloque, Comercial Cerámica, S.A. (COCESA) (1973), con escrituras.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 28/04/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBHuesca

TÍTULO **Banco de Huesca**

FECHAS 01/01/1920-31/12/1986

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 425 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Huesca

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de los siguientes subfondos: Banca José Fernández Bardají (1880-1941), Fernández del Campo, S.A., Banca Viuda de José Fernández del Campo (1940-1962), Banco de Ribagorza (1962-1968), Banco de Huesca (1968-1979) y Banco de Huesca (BB) (1979-1988).

Del subfondo Banca José Fernández Bardají se conservan Diarios borradores (1920-1928) y Registros de Cuentas de ahorro, de préstamos y créditos y de corresponsales (1895-1943).

De la razón social, Fernández del Campo, S.A. se conservan copiadore de cartas (1963), contabilidad con Libro Mayor (1963), Libro Diario (1963), índices de acuerdos (1940-1962) y registros (1936-1962).

De la Banca Viuda de José Fernández del Campo hay copiadore de cartas (1938-1961), Documentación Legal (1941-1951), Expedientes (1940-1949) y Documentación Contable: Libro Mayor (1941-1962), Libro Diario (1938-1962) y libros auxiliares (1932-1944). Además, también se pueden encontrar Registros (1939-1962).

Del Banco de Ribagorza se conservan expedientes de Secretaría General y del Consejo (1962-1985), Documentación Legal de Secretaría General (1962-1986), Actas de la Comisión de Plus Familiar (1965-1967), y contabilidad: libros auxiliares (1966-1983), extractos de cuentas corrientes (1960-1972), fichas (1944-1982) y pólizas de crédito (1966-1983).

Del Banco de Huesca hay expedientes de alta dirección (1978-1980), secretaría general y del consejo (1972-1985) y asesoría jurídica (1968-1973); circulares de alta dirección (1975-1979) e inmuebles

(1976-1986); y correspondencia de alta dirección (1977-1984) y dirección de sucursales (1975-1986). Por otro lado, documentación contable con fichas de control de movimientos (1969-1982), registros (1971-1976), comprobantes y justificantes (1978-1985), balances (1975-1979), expedientes de cartera (1973-1986) y circulares del Banco de España (1977-1979). Para terminar, en el subfondo se puede encontrar correspondencia (1978-1985) y expedientes (1973-1986) del área de control.

Del subfondo Banco de Huesca (BB) se conserva correspondencia de la Presidencia del Consejo y del Banco (1980-1984); expedientes de Alta Dirección (1979-1986) y de Secretaría General (1986); correspondencia de la Dirección General (1979-1985) y Personal (1982-1984); documentación contable con extractos (1982-1984), justificantes (1981-1982) y balances (1979-1984); de organización hay expedientes (1984) y correspondencia (1985-1986); y del área financiera, extractos (1983-1984). Para terminar, en el subfondo se encuentran los arquezos de la agencia urbana de Madrid (1980-1986).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 26/04/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBLatino

TÍTULO **Banco Latino**

FECHAS 09/02/1956-31/12/1984

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 70 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Latino

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de los siguientes subfondos: Pujol, Subirats y Cía (1949-1958) y Banco Latino (1958-1984).

Del subfondo Pujol, Subirats y Cía se conservan los siguientes libros contables: Libros Mayores (1956-1958) y Libros Diarios (1958).

Del subfondo Banco Latino (1958-1984) hay registros de Accionistas (1958-1984) y de Personal (1972-1984); Expedientes de Inmuebles (1958-1984) y de Personal (1958-1984); índices de acuerdos de personal (1971-1984); y, por último, la contabilidad: Libros Mayores (1958-1973), Diarios (1958-1978) y Balances (1968-1976).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 03/05/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBMaSardà

TÍTULO **Banca Mas Sardà**

FECHAS 09/02/1956-31/12/1984

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 12 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banca Mas Sardà

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de los siguientes subfondos: Banca Mas Sardà (1903-1982) y Banca Mas Sardà (BB) (1982-1989).

Del Banca Mas Sardà se conservan Actas del Consejo de Administración (1903-1949) y escrituras (1923).

De la Banca Mas Sardà (BB) se encuentra el expediente de absorción por Banca Catalana (1989-1992).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 03/05/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FPromobanc

TÍTULO **Banco de Promoción de Negocios (Promobanc)**

FECHAS 01/01/1972-31/12/1987

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 178 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Promoción de Negocios

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de los siguientes subfondos: Banco de Promoción de Negocios (1972-1982) y Banco de Promoción de Negocios (BB) (1982-1987).

El subfondo Banco de Promoción de Negocios se compone de borradores de Actas del Consejo de Administración. De contabilidad se conservan Libros Mayores, Libros de Inventarios y Balances, y de los Libros auxiliares, borradores de Cuentas de Contabilidad; el fondo se termina con balances y cuentas de resultados.

En el subfondo Banco de Promoción de Negocios (BB) hay borradores de Actas del Consejo de Administración, Escrituras y Expedientes de la Secretaría del Consejo, junto con Expedientes de la Secretaría General, Actas de transferencias de acciones, expedientes referidos a la propiedad, registros de accionistas y escrituras de poder. Además, se conserva documentación contable con Libros Mayores, Libros Diarios y Libros de Balances; del área financiera se conservan expedientes de financiación especial y pólizas.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 27/04/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBBSuisse

TÍTULO **Banque de Bilbao en Suisse**

FECHAS 29/10/1928-14/09/1944

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 22 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banque de Bilbao en Suisse

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo está compuesto por Escrituras (1933-1937), Memorias (1934-1935), además de Expedientes del Consejo de Administración (1928-1933) y de la Dirección General (1933-1935), Correspondencia de la Dirección General (1931-1936), Balances (1933-1936) y justificantes de la Sucursal de Londres (1936-1944).

El fondo se completa con las Actas de constitución de las Empresas Filatis, S.A., Gelo, Participante S.A. y Sfera, S.A. (1932-1936)

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 24/04/2017.

### GRUPO UNNIM (1859-2013)

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FUnnim

TÍTULO **Caixa d'Estalvis Unió de Caixes de Manlleu, Sabadell i Terrassa / Unnim Caixa**

FECHAS 01/01/2010-31/12/2010

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1 unidad documental

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Unnim Caixa

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Memoria del ejercicio de 2010.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 22/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FCSabadell

TÍTULO **Caja de Ahorros de Sabadell / Caixa d'Estalvis de Sabadell**

FECHAS 06/01/1859-01/07/2010

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 210 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caixa d'Estalvis de Sabadell

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Principalmente se compone de actas del Consejo de Administración (1959-2010), de la Junta de Gobierno (1878-1978), de la Asamblea General (1978-2010), de la Comisión de Obras Sociales (1978-1991), de la Comisión Delegada de Obras Sociales (1992-2010), de la Comisión Delegada (1991-1992), de la Comisión de Control (1978-2010) y de la Comisión Ejecutiva (1978-1991).

Además, de la Fundació Caixa Sabadell se conservan las actas del Patronato de la Fundación Caja Sabadell (1991-2007) y del Consejo consultivo de la Fundación Caja Sabadell (1992-1999).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 23/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FCTarrasa

TÍTULO **Caja de Ahorros de Tarrasa / Caixa d'Estalvis de Terrassa**

FECHAS 01/01/1877-01/07/2010

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 230 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caixa d'Estalvis de Terrassa

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Principalmente se compone de actas de la Junta de Gobierno (1877-1978), de la Comisión Directiva (1934-1940), de la Asamblea General (1973-2010), del Consejo de Administración (1978-2010), de la Comisión de Obras Sociales (1978-2010), de la Comisión de Control (1978-2009) y de la Comisión Ejecutiva (1979-2010).



Además, se compone de Estatutos (1977-2008), Memorias (1924-2009) y Expediente de Planificación (1983).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 23/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FCManlleu

TÍTULO **Caja de Ahorros Comarcal de Manlleu / Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu**

FECHAS 19/07/1896-03/03/2010

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 105 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Principalmente se compone de actas de la Junta General (1896-1977), de la Asamblea General (1978-1984), del Consejo de Administración (1977-2010), de la Comisión de Inversiones (1969-1976), de la Comissió d'Inversions del Consell d'Administració (2004-2010), de la Junta de Gobierno para la administración y control del Fondo de Previsión de la Caja (1980-1987), de la Comisión de Obras Sociales (1978-1981), de la Comissió de Retributions del Consell d'Administració (2004-2010), de la Comisión de Control (1978-2010), de la Comisión Ejecutiva (1976-1994) y, por último, de la Comissió Executiva i d'Obres Socials del Consell d'Administració (1995-2010).

Del Patronat de la Fundació Socio-Cultural privada «Caixa de Manlleu», se conservan las Actas (1986-2010) y la contabilidad con Libros Diarios del Mayor (2002-2006) y Libro de Inventarios y Balances (2002-2005).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 22/03/2017.

## GRUPO CATALUNYACAIXA – CATALUNYA BANK (1865-2016)

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FCatalunyaBanc

TÍTULO **Catalunya Banc**

FECHAS 14/06/2011-25/03/2014

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 12 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Catalunya Banc

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de Actas del Consejo de Administración (2011-2016).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 05/06/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FCatalunyaCaixa

TÍTULO **CatalunyaCaixa**

FECHAS 05/07/2010-12/07/2012

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 17 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caixa d'Estalvis de Catalunya, Tarragona i Manresa / Caja de Ahorros de Catalunya, Tarragona y Manresa

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de Actas de la Asamblea General (2010-2012), del Consejo de Administración (2010-2012), de la Comisión Ejecutiva (2010-2011), de la Comisión de Control (2010-2012), del Comité de Retribuciones y del Comité de Inversiones (2010-2012).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 05/06/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FCManresa

TÍTULO **Caixa Manresa**

FECHAS 08/01/1865-22/06/2010

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 74 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caixa d'Estalvis de Manresa / Caja de Ahorros de Manresa

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de Actas de la Junta de Gobierno (1865-1975), de la Asamblea General (1978-2010), de la Comisión de Control (1978-2010), de la Comisión Ejecutiva (1976-2010), del Comité de Auditoría (2003-2010), de la Comisión de Retribuciones (2004-2010), de la Comisión de Inversiones (2004-2010) y del Consejo de Administración (1975-2010).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 30/05/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FCCatallunya

TÍTULO **Caixa d'Estalvis de Catalunya /  
Caja de Ahorros de Cataluña**

FECHAS 10/09/1926-30/06/2010

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 236 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caixa d'Estalvis de Catalunya / Caja de Ahorros de Cataluña

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de Actas del Consejo de Administración (1926-2010), de la Asamblea General (1978-2010), de la Comisión de Control (1978-2010), de la Comisión Ejecutiva (1978-2010), de la Comisión de Obra Social (1978-2010), Comisión de Retribuciones (2004-2010) y de la Comisión de Inversiones (2004-2010).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 05/06/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBExport

TÍTULO **Banco de la Exportación S.A.**

FECHAS 16/01/1965-26/02/1992

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 10 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de la Exportación S.A.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de Actas de la Junta General de Accionistas (1965-1990) y del Consejo de Administración (1965-1992).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 05/06/2017.

### GRUPO ARGENTARIA (1873-1999)

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FArgentaria

TÍTULO **Corporación Bancaria de España, S.A.  
(Argentaria)**

FECHAS 27/05/1991-21/01/2000

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 14 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Corporación Bancaria de España, S.A. (Argentaria)

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Está compuesto por los subfondos Argentaria, Caja Postal y Banco Hipotecario, S.A. (1991-1998) y Corporación Bancaria de España, S.A. (1998-2000), de los que se conservan las actas de su Junta General, Consejo de Administración y Comité Ejecutivo Permanente.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 27/02/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBCI

TÍTULO **Banco de Crédito Industrial**

FECHAS 02/10/1920-24/10/1991

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 104.745 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Crédito Industrial

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de los siguientes subfondos: Banco de Crédito Industrial (1920-1962), Banco de Crédito Industrial (1962-1972) (nacionalizado) y Banco de Crédito Industrial S.A. (1972-1991).

Las actas se conservan desde 1962: actas del Consejo general (1962-1971), de la Junta General de Accionistas (1972-1991), del Consejo de Administración (1972-1991), de la Comisión Ejecutiva (1971-1991), y, por último, de la Comisión de Créditos (1982-1984). Además de toda la serie de escrituras realizadas por el Banco de Crédito Industrial.

Como su objeto social era prestar a las industrias nacionales a un plazo máximo de cincuenta años, con destino, por lo menos, a uno de los siguientes fines: instalación de industrias, ampliación de las existentes y modificación de instalaciones industriales; adquisición de primeras materias, útiles y elementos de producción; y consolidación de deudas de empresas industriales, se han conservado más de 1.000 expedientes de crédito que contienen escrituras, registros, libros de contabilidad, actas de las empresas a las que se concedieron los créditos, desde los orígenes de la creación del banco.

A fines de 1985, absorbió el patrimonio del organismo autónomo Crédito Social Pesquero, que había sido creado en 1964, por reestructuración de la Caja Central de Crédito Marítimo y Pesquero, que funcionaba desde 1920, de los que se conservan las actas de los órganos de gobierno del Crédito Social Pesquero (1964-1975), además de las de la última época de la Ponencia Especial de Créditos de la Caja Central de Crédito Marítimo y Pesquero (1959-1964).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 07/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBNegArg

TÍTULO **Banco de Negocios Argentaria, S.A.**

FECHAS 31/03/1992-29/06/2000

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 20 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Negocios Argentaria, S.A.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Los subfondos que componen el fondo son: Banco Exterior Internacional, S.A. (1990-1992) y Banco de Negocios Argentaria (1992-2000).

Las actas están formadas por las de las Juntas Generales de Accionistas (1996-2000), del Consejo de Administración (1992-1999) y del Comité Ejecutivo (1992-1997).

Por último, el fondo contiene registros de acciones nominativas (1995-1996).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 21/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBH

TÍTULO **Banco Hipotecario de España**

FECHAS 15/04/1973-30/09/1998

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 3.494 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Hipotecario

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Está formado por los subfondos Banco Hipotecario de España (1873-1962), Banco Hipotecario de España (1962-1972) —etapa como banco nacionalizado— y Banco Hipotecario. S.A. (1972-1998).

Conservamos todas las actas de la Junta General de Accionistas entre 1874 y 1998, así como sus borradores desde 1972. Lo mismo podemos decir del Consejo de Administración, del que tenemos depositadas actas de sus reuniones entre 1872 y 1998, incluidas las del Comité de Délégation de la Banque Hypothécaire d'Espagne à Paris, que se reunió hasta 1923, y las de las distintas comisiones y subcomisiones.

Además, se complementan con escrituras y expedientes de asuntos llevados desde la Secretaría General y del Consejo. Se conservan registros de acciones y accionistas, así como nóminas, escalafones y expedientes de personal.

Los libros oficiales de contabilidad forman series prácticamente completas, tanto libros mayores como diarios o inventarios y balances, entre la fecha de comienzo de operaciones del banco, el 15 de abril de 1873, y 1979. Y su específica función queda reflejada en los libros auxiliares y de registro de préstamos hipotecarios, así como los de emisión y cancelación de cédulas hipotecarias. A destacar también la serie de libros registro de entradas y salidas de depósitos de valores, entre 1914 y 1945.

De la operativa están los libros de registro de la Sucursal de Barcelona, con expedientes de créditos y documentación complementaria.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 07/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FCPostal

TÍTULO **Caja Postal de Ahorros**

FECHAS 12/03/1916-30/09/1998

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1.167 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja Postal, S.A.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de dos subfondos: Caja Postal de Ahorros (1916-1991) y Caja Postal S.A. (1991-1998), cuando pasó a integrarse en Argentaria, y finalmente el 30 de septiembre de 1998 fue absorbida por Argentaria.

Las Actas son del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia / Consejo Superior: con la Ponencia 1.ª-Reglamentación del Servicio; Ponencia 2.ª - Actividades Benéfico-Sociales; Ponencia 3.ª - Asuntos Económicos y Técnicos; y la Ponencia 4.ª - Difusión e Incentivo del Ahorro, Comisión de Inmuebles, Instalaciones y Servicios y, por último, Comisión de Préstamos, Créditos y Avals de la Caja Postal. Con su integración en Argentaria, solo hay series de actas de la Junta General de Accionistas, del Consejo de Administración, Comisión Delegada y Comité Ejecutivo Permanente.

Las actas están complementadas por los borradores y su documentación complementaria de las sesiones celebradas entre 1982 y 1988, y por un amplio bloque de expedientes de asuntos tratados por el Consejo.

De los libros contables se custodian las siguientes series: libros mayores (1916-1987), diarios (1964-1988) y libros de balances y comprobación de saldos (1941-1988).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 13/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBCL

TÍTULO **Banco de Crédito Local de España**

FECHAS 31/12/1925-23/12/1998

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 520 unidades documentales

#### NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Crédito Local, S.A.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Está compuesto por los subfondos: Banco de Crédito Local de España (1925-1962), Banco de Crédito Local de España (1962-1972) (banco nacionalizado) y, por último, Banco de Crédito Local S.A. (1972-1995).

Se conservan las actas del Consejo de Administración de 1972 a 1998, de la Junta General de Accionistas (1989-1998), del Comité Ejecutivo Permanente (1991-1998). Entre 1974 y 1983, además, existió un Comité de Estudios e Inspección del que se conservan actas (1989) y copias de actas (1974-1983). Se conserva un libro copiador de cartas de la Secretaría del Banco que cubre el período 1932-1936.

Las series de Libros de Contabilidad están compuestas por: la colección de libros mayores (1926-1984), los libros diarios (1926-1986), además de inventarios generales (1925-1991). La contabilidad del período 1991-1998 contiene libros mayores, diarios y balances.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 13/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBEX

TÍTULO **Banco Exterior de España**

FECHAS 03/06/1929-30/09/1998

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 9.675 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Exterior de España

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de dos subfondos: Banco Exterior de España (1929-1991) y Banco Exterior de España (1991-1998) (CBE-Argentaria).

La serie de actas cubre toda vida del banco: Junta General de Accionistas y Consejo de Administración. Por otro lado, están las actas del Comité Directivo (1929-1991), posteriormente denominado Comité Ejecutivo (1991-1998), por último, del Consejo de Inspección Consultivo (1930-1934).

Los libros de contabilidad (1929-1975) se componen de las siguientes series: Libros Mayores, Libros Diarios y Libros Auxiliares de Caja y Banco de Corresponsales (1971-1975); además de Libros Mayores (1958-1960) y Diarios de la Sucursal de Madrid (1957-1960).

Hay un grupo importante de Expedientes de su Secretaría General y del Consejo, Asesoría Jurídica, Inmuebles y Personal, en los que se recoge el pormenor de la organización interna y las operaciones del banco a lo largo de su vida empresarial, donde hay que



destacar el Expediente de Absorción del Banco Rural y Mediterráneo. Además de Registros (de acuerdos, poderes, operaciones autorizadas y de personal), Documentación Legal (escrituras, documentos judiciales, testamentarias) y expedientes de Publicidad y Relaciones Protocolarias de la Dirección General de Planificación y Servicios Centrales.

Del Departamento Central de Créditos a la Exportación hay que destacar los Expedientes de Créditos a la exportación.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 14/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBCtoCons

TÍTULO **Banco de Crédito a la Construcción**

FECHAS 16/03/1939-31/12/1982

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1.207 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Crédito a la Construcción

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de tres subfondos: Instituto de Crédito para la Reconstrucción Nacional (1939-1962), Banco de Crédito a la Construcción (1962-1972) y Banco de Crédito a la Construcción, S.A. (1972-1982).

Se conservan las actas del Consejo de Dirección (1939-1962), del Consejo General (1962-1972) y del Consejo de Administración (1972-1982). Del Comité Ejecutivo se conservan actas (1963-1972), también de la Comisión de Préstamos (1946-1952), de la Comisión Delegada 1.ª (1972-1982) y Comisión Delegada 2.ª (1972-1982), y, por último, para las Ponencias Especiales de Construcciones Hospitalarias (1972-1982). Para completar este bloque se conservan actas de la Junta de Presupuestos (1972-1973), de la Junta de Gastos (1973-1977), de la Junta Administrativa y Económica (1978-1980) y de la Comisión Delegada para Gastos (1980-1982).

La Dirección y la Secretaría General del banco nos proporcionan, a partir de 1962, registros de expedientes aprobados, certificaciones y correspondencia con el Instituto de Crédito a Medio y Largo Plazo, y después con su sucesor, el Instituto de Crédito Oficial, así como con otras entidades oficiales, compilados en libros por fechas.

El tercer bloque lo componen los libros de Contabilidad. Se conservan los libros mayores y diarios desde 1939 hasta 1982, completados por libros de registros de préstamos para reconstrucción de fincas urbanas en los tres años posteriores a la guerra, así como libros auxiliares de ingresos, pagos y préstamos a inquilinos entre 1955 y 1966. Tam-

bién existen libros oficiales y auxiliares de caja desde 1939 hasta 1982. Por supuesto, existen registros de emisión y cancelación de «cédulas de reconstrucción nacional» durante toda la vida del organismo.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 17/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBCdtoAgr

TÍTULO **Banco de Crédito Agrícola**

FECHAS 24/11/1923-14/12/1995

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1.491 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Crédito Agrícola S.A.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de tres subfondos: Servicio Nacional de Crédito Agrícola (1923-1962), Banco de Crédito Agrícola (1962-1972) y Banco de Crédito Agrícola S.A. (1972-1995).

Se conservan las actas de la Junta para el estudio del Crédito Agrícola (1923-1925), de la Junta Consultiva del Crédito Agrícola (1925-1933), de la Junta del Crédito Agrícola (1929-1934), del Consejo General (1962-1972), de la Junta General (1972-1995), del Consejo de Administración (1972-1995), origen del Servicio, y las de su Comisión Ejecutiva (1925-1962). La Jefatura del Servicio conservó, entre 1945 y 1952, las facturas y recibos justificativos del trámite administrativo entre la concesión y el abono efectivo de los préstamos a los labradores. De los órganos de Gobierno de la última época se conservan los materiales para actas y documentación complementaria.

Por el contrario, los libros contables solamente aportan datos entre 1963 y 1986, libros mayores de contabilidad, libros diarios y balances mensuales.

Hay libros de contabilidad, libros mayores, diarios e inventarios y balances de la Caja Rural Nacional (1957-1968). De la Cooperativa Vinícola del Centro de España (Covice) se conservan las Actas de la Junta General y el Consejo de Administración (1960-1964) y libros de contabilidad (1962-1963): Mayor, diario, inventario y caja; y, por último, registros (1963).

El Banco de Crédito Agrícola, en la práctica, terminó convirtiéndose en la cabeza de un *holding* en el que participaban las cajas rurales. Es posible seguir el proceso de las sucesivas reestructuraciones del crédito agrario en la España de fines del franquismo a través de los expedientes guardados en la Presidencia del banco, en los temas tratados en su consejo de administración o en el Departamento Central de Proyectos.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 17/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBSimeón

TÍTULO **Banco Simeón**

FECHAS 01/12/1943-05/05/1996

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 374 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Simeón, S.A.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Solo se ha conservado un expediente compuesto básicamente por escrituras, registros, expedientes y correspondencia a partir de 1977 —con algunos documentos dispersos anteriores, que se remontan a 1943— y hasta su venta al banco portugués Caixa Geral de Depósitos en junio de 1995.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 17/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 F BRurMed

TÍTULO **Banco Rural y Mediterráneo**

FECHAS 03/12/1904-31/12/1981

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 62 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Rural y Mediterráneo

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Los subfondos que componen el fondo son: Banco Popular León XIII (1904-1947), el Banco Popular de Crédito y Descuento (1947-1952), el Banco Mediterráneo (1952), el Banco Rural (1920-1953) y el Banco Rural y Mediterráneo (1953-1981).

Se conservan las actas, con sus libros oficiales de la Junta General de Accionistas (1906-1981), el Consejo de Administración (1904-1981), la Comisión Permanente, Jurídica y de Personal (1948), la Comisión Jurídica y de Personal (1948-1952), la Comisión Permanente (1905-1977), la Comisión Jurídica (1952), la

Comisión Administrativa (1950-1952) y la Comisión Ejecutiva (1977-1981).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 20/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBGF

TÍTULO **Banco de Gestión Financiera, S.A.**

FECHAS 07/05/1951-07/03/1995

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 242 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Gestión Financiera, S.A.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Los subfondos que componen el fondo son: el Banco Moreno de Calahorra (1951-1975), el Banco Cantábrico (1975-1980), el Banco Cantábrico (Grupo BEX) (1980-1990), el Banco de Gestión e Inversión Financiera, S.A. (1980-1990) y el Banco de Gestión Financiera, S.A. (1993-1995).

Se conservan las actas de las Juntas Generales de Accionistas celebradas entre 1952 (todavía como Banca Moreno) y 1982, así como del Consejo de Administración entre 1951 y 1964. El resto ya forma parte de su etapa como miembro del Grupo BEX y permite recomponer su vida societaria entre 1983 y 1995. La información que proporcionan las actas puede ser completada con una colección de más de doscientas escrituras referentes a otorgamiento y revocación de poderes, así como apertura, traspaso y cierre de oficinas.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 21/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBAlacant

TÍTULO **Banco de Alicante**

FECHAS 29/05/1965-28/06/2000

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 48 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Alicante, S.A.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Los subfondos que componen el fondo son: Banco de Alicante (1965-1983) y Banco de Alicante (1983-2000) formando parte del Grupo Banco Exterior.

Contienen la escritura de constitución (1965), pasando por las actas de la Junta General de Accionistas y del Consejo de Administración, y terminando por las de la Comisión Permanente, desde 1965 hasta el año 2000. La información que estas ofrecen puede ser comprobada con las colecciones de los libros de contabilidad oficial: Libros Mayores (1963-1973), Libros Diarios (1965-1999), Libros de Inventarios y Cuentas Anuales (1991-1999), Libros de inventarios (1965-1990) y Libro de Balances y Cuentas de Resultados (1974-1990).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 21/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBesParis

TÍTULO **Banco Exterior-Francia**

FECHAS 03/08/1923-31/12/1990

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 39 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Exterior-Francia

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Los subfondos que componen el fondo son: Banco Español en París (1923-1980) y el Banco Exterior-Francia (1980-1990).

Las actas son del Comité Ejecutivo (1923-1935; 1942-1961). Además, se compone de unas series sesgadas de documentación: Escrituras (1923-1970), Estatutos (1954), Extractos y Certificaciones (1942-1979), Expedientes (1953-1956), Registros (1955), Extractos de Inscripción (1989) y Matrices (1989).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 21/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBELondon

TÍTULO **Banco Exterior-United Kingdom**

FECHAS 12/06/1951-31/12/1990

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 5 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Exterior-United Kingdom

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Los subfondos que componen el fondo son: Banco Español en Londres (1951-1981) y Banco Exterior-United Kingdom (1981-1990).

Las actas son del Comité Ejecutivo (1951-1961). Además, se compone de unas series sesgadas de documentación: Extractos de Inscripción (1954-1985) y Balances de Situación (1988-1989).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 21/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBEXDeuts

TÍTULO **Banco Exterior-Deutschland**

FECHAS 01/07/1953-31/12/1990

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 5 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Exterior-Deutschland

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Los subfondos que componen el fondo son: Banco Español en Alemania (1953-1981) y el Banco Exterior-Deutschland (1981-1990).

Se compone de unas series sesgadas de documentación: Extractos de Inscripción (1951-1983), Registro de Acciones (1982-1983) y Balances de Situación (1988-1989).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.<sup>a</sup> ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 21/03/2017.

## GRUPO BANCA CATALANA (1879-2000)

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBCatalana

TÍTULO **Banca Catalana**

FECHAS 20/03/1916-06/06/2000

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1.096 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banca Catalana

### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de los subfondos: Banca Dorca y Compañía (1904-1948), Banca Dorca, S.A. (1948-1961) y Banca Catalana, S.A. (1961-2000).

Se conservan las Actas de la Junta General de Accionistas (1948-2000) y del Consejo de Administración (1949-2000). Los distintos cambios de estructura del Grupo podemos seguirlos consultando la serie de escrituras (1960-1989), certificaciones (1972-1992), comunicaciones oficiales e inscripciones registrales que acreditan los cambios de denominación social y la absorción de banca Mas Sardà, Banco de Expansión Comercial o Banco Mercantil de Manresa. Y la documentación contable se compone de Libros Mayores (1948-1962), Libros Diarios (1960-1961), Balances (1948-1960; 1974-1979), Inventarios y Balances (1961-1988) y Libros Auxiliares (1940-1959).

De Asesoría Jurídica se conserva una serie de expedientes que tratan sobre filiales de Banca Catalana y sobre Banco Industrial de Cataluña, Banco Industrial de Mediterráneo y Banco de Gerona (1906-2000).

### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 24/03/2017.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBInduCat

TÍTULO **Banco Industrial de Cataluña**

FECHAS 25/05/1965-29/06/1991

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 23 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Industrial de Cataluña

### ALCANCE Y CONTENIDO

Se conservan las Actas de la Junta General de Accionistas (1965-1991), del Consejo de Administración (1965-1983), de la Comisión Permanente (1965-1971) y de la Comisión Ejecutiva Delegada (1968-1970). Además, hay registros de Beneficios y Pérdidas (1971-1972).

### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 24/03/2017.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBMercMsa

TÍTULO **Banco Mercantil de Manresa**

FECHAS 01/01/1879-19/01/1980

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 443 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Mercantil de Manresa

### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de los siguientes subfondos: Luis Alborni, Banquero (1879-1904), Esquius y Tapias, Banqueros (1904-1907), Banca Padró (1907-1967), Banco Mercantil de Manresa (1967-1969), Pons, Alborni y Compañía, Alejandro Oliva y Compañía, y Martín y Compañía.

El grueso de la documentación del fondo Banca Padró/Banco Mercantil de Manresa está compuesta de libros de contabilidad. Pero se conservan algunos otros documentos de bastante interés.

Su fondo más antiguo lo forman clasificadores de correspondencia comercial (1879-1902), a los que hay que añadir los libros de contabilidad: Libros Diarios (1904) y Libro Mayor (1879-1904) del comerciante-banquero Luis Alborni.

De Esquius y Tapias, Banqueros se conservan Libros Diarios (1904-1907) y Libros Mayores (1904-1907).

De la Banca Padró hay Libros Mayores (1907-1959), Libros Diarios (1907-1967) y, por último, Libros de Inventarios (1908-1966), con algunas lagunas, la etapa entre la creación de la Banca Padró y la absorción del Banco Mercantil de Manresa por Banca Catalana. Además, están los libros de caja (1909-1924), auxiliares de contabilidad (1929-1955), registros (1903-1928), clasificadores de letras (1903-1928), de talones (1929-1940), copiadores de cartas (1932-1941) y correspondencia (1928-1929).

Del Banco Mercantil de Manresa, se conserva expediente de absorción (1979-1980) y, de la contabilidad: Libros Mayores (1967-1974), Libros Diarios (1967-1974), Inventarios (1967-1980) y Balances (1975-1979).

De Pons, Alborni y Compañía solo se conservan Libros Mayores (1885-1891).

De Alejandro Oliva y Compañía hay Libros Mayores (1895-1902), Libros Diarios (1885-1903) y contabilidad auxiliar (1900-1901).

Y, por último, de Martín y Compañía, se conservan los Libros Mayores (1918-1925) y Libros Diarios (1918-1926).



#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 24/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBPropBna

TÍTULO **Banco de la Propiedad**

FECHAS 18/11/1930-22/06/1984

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1.773 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de la Propiedad

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de los siguientes subfondos: Banco de la Propiedad (1930-1972) y Banco de Barcelona.

Por su peculiar estructura, el fondo Banco de la Propiedad/Banco de Barcelona, presenta dos tipos de documentos bien diferenciados, aunque todos ellos representativos de la contabilidad del banco. El Departamento Inmobiliario está representado por Libros Auxiliares (1934-1968), Estadísticas Mensuales (1970-1974), talonarios de finanzas de inquilinos (1931-1971) y Libros Registro de Cuentas de Clientes (1947-1956).

El Departamento Bancario ha legado libros auxiliares de contabilidad, divididos en: Libros Borradores del Diario (1931-1968), Libros Auxiliares de Cuentas Corrientes y a Plazo (1956-1970), Libros de Registro de Caja de Ahorros (1935-1968), Libros Auxiliares de Cuentas de Crédito (1966-1970), Registros de Pólizas de Crédito (1962-1969) y algunos otros libros sueltos (1963-1969).

Además, hay escrituras (1934) y Extractos de suscripción de Pedralbes, Sociedad Anónima de Inversiones Mobiliarias (1982-1984).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 24/03/2017.

## GRUPO BANCO DE VIZCAYA (1901-1988)

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBancaya

TÍTULO **Banco de Vizcaya**

FECHAS 01/01/1900-30/09/1988

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 12.929 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banca Vizcaya

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo del Banco de Vizcaya se compone de Actas de la Junta General de Accionistas (1917-1988), del Consejo de Administración (1901-1988), de la Comisión Permanente (1918-1988) y de las diversas Subcomisiones (1932-1988). También de Gobierno se conservan Expedientes (1901-1988), donde destacan las Ponencias presentadas en el Consejo de Administración y diversas comisiones y subcomisiones; Índices de Acuerdos de la Comisión Permanente (1960-1974); Registros de Firmas (1934-1988); y Libros de Visitas (1969).

De Alta Dirección es de destacar la serie de Documentos Personales de Altos Directivos del Banco (1901-1988).

En el área de Secretaría se conservan Actas de Personal (1913-1970), Libros de Contabilidad de Personal (1904-1975), Certificados de Asesoría Jurídica (1966-1985), Correspondencia de Secretaría General y Asesoría Jurídica (1913-1988), Memorias del Departamento de Propaganda Central (1947-1955), Escrituras de Asesoría Jurídica (1920-1988), Expedientes de Asesoría Jurídica (1900-1988), Extractos de Accionista y de Personal (1950-1984), Liquidaciones de Personal (1967-1981) y Registros Accionistas, Asesoría Jurídica y de Personal (1901-1988).

La contabilidad, tanto oficial (1901-1988) como auxiliar (1903-1981), está muy completa, tanto Libros Mayores (1933-1988) como Diarios (1934-1988) e Inventarios (1901-1988). Hay que destacar los libros de Registro de Depósitos de Valores tanto de la propia cartera como de clientes (1901-1988). Del Área de Planificación hay que destacar los informes de inspección de sucursales (1923-1982). Igualmente relevantes son los Expedientes de Empresas procedentes tanto de la Alta Dirección y la Asesoría Jurídica como de los Departamentos de Inversión y los dedicados a Promoción y Gestión Industrial (1910-1988). De Servicios Centrales también se han conservado Balances y Cuentas de Resultado (1963-1986), Correspondencia (1949-1987), Estadísticas (1949-1987), Justificantes (1929-1986), Muestras (1975-1986), Normativa (1955-1982), Planificación (1969-1980) y Presupuestos (1971-1982).

Del Área Internacional han llegado: Actas, Estadísticas, Expedientes y Memorias e informes de gestión del Departamento Central Extranjero, de la División de Banca Internacional y del Servicio de Relaciones Extranjeras (1965-1988).

En cuanto a la Red de Sucursales, es de procedencia diversa: de la Subcentral de Bilbao se han conservado actas y registros (1916-1973), de la Subcentral de Barcelona, documentación de Asesoría Jurídica e Inmuebles (1932-1959). Y luego documentación de las siguientes sucursales: Barcelona, Agencia Urbana de «Poble Nou» de Barcelona, Gavà (Barcelona), Madrid, Ontinyent (Valencia), Sant Sadurní d'Anoia (Barcelona) y Tánger (1922-1988).

Para terminar este subfondo hay que mencionar la documentación generada por las filiales no bancarias del Banco de Vizcaya: Ahorro Intercontinental, S.A.; Algorta, S.A. de Inversión Mobiliaria; Almacenes Generales de Depósito, S.A.E.; Bancaya Inmobiliaria, S.A.; Bermeo, S.A. de Inversión Mobiliaria; Castellana Comercial de Inversiones, S.A.; Ciérvana, S.A. de Inversión Mobiliaria; Coto Minero Vivaldi y Anexas, S.A.; Deusto, S.A. de Inversión Mobiliaria; Ediciones y Proyectos Audiovisuales, S.A.; Elanchove, S.A. de Inversión Mobiliaria; Financiera Española, S.A.; Financiera Gran Vía, S.A. (Figranvisa); Gestión de Carteras, S.A. (Gescasa); Compañía Hispánica de Inversión Mobiliaria, S.A.; Inacosa, S.A.; Inmobiliaria Estrella Polar, S.A.; Inmobiliaria Indautxu, S.A.; Inverahorro, S.L.; Inversiones Mobiliarias Plus Ultra «2», S.A.; Inversiones Mobiliarias Plus Ultra, S.A.; Inversiones Mobiliarias, S.A. (IMSA); Meremi, S.A.; Mobe, S.A.; Occidental de Valores, S.A. (Occival); Promoción de Edificios «Miguel Ángel 2», S.A.; Promociones Inmobiliarias Arjona, S.A.; Valores Bancaya, S.A.; y Vizcaína de Maderas, S.A., Compañía.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 07/06/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBIndivan

TÍTULO **Banco de Financiación Industrial**

FECHAS 31/12/1921-30/09/1988

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 314 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Financiación Industrial

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de los siguientes subfondos: Banco Hispano Suizo para las Industrias Eléctricas (1920-1964) y Banco de Financiación Industrial (1964-1988).

El Banco Hispano Suizo para las industrias eléctricas se compone de libros de contabilidad, con Libros Mayores (1959-1964), Libros Diarios (1957-1964) y Libros de Inventarios (1929-1963).

Del Banco de Financiación Industrial (Indubán) se conservan las Actas de la Junta General de Accionistas (1965-1984), del Con-

sejo de Administración (1964-1986), de la Comisión de Operaciones (1964-1966) y del Comité de Dirección (1964-1978). También hay Escrituras (1964), Expedientes sobre la Alta Gestión del Banco (1964-1988). En cuanto a libros de contabilidad, hay: Libros Mayores (1964-1973), Libros Diarios (1964-1988), Libros de Inventarios (1964-1988) y Balances (1964-1988). Al tratarse de un banco industrial, se financió preferentemente mediante sucesivas emisiones de bonos de caja, de cuya emisión, gestión y amortización se conservan los respectivos expedientes, así como los libros de actas de los sindicatos de tenedores de bonos de las distintas emisiones (1964-1986). Se completa con libros de contabilidad de las Sucursales de Bilbao, Barcelona y San Sebastián (1966-1973).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 24/04/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBOcdtal

TÍTULO **Banco Occidental**

FECHAS 12/11/1964-02/01/1997

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 2.115 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Occidental

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de Actas de la Junta General (1982-1985) y copias de actas del Consejo de Administración (1985). De contabilidad hay Libros Diarios (1964-1997), Libros de Inventarios y Balances (1981-1996) y Libros de Balances (1975-1996).

De la Dirección General y su Secretaría, la Dirección de Negocio, la Asesoría Jurídica, Inmuebles, Personal, Contaduría e Intervención, Cartera de Valores, Dirección de Control, Inversión y Departamento de Extranjero, hay expedientes, balances, estudios e informes, manuales, estadísticas, correspondencia y registros de accionistas. Hay que destacar que hay documentación sobre el Banco de Mayagüez.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 11/04/2017

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBCdtoCom

TÍTULO **Banco de Crédito Comercial**

FECHAS 23/02/1975-31/12/1982

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 39 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Crédito Comercial

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se conserva una serie de expedientes de la Dirección General (1975-1982). Del Servicio de Inversión/Banca de Empresas también hay expedientes de inversión y documentación sobre empresas, sociedades y proyectos (1975-1982) y correspondencia oficial (1981).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 30/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FAhorroBan

TÍTULO **Banco de Préstamo y Ahorro (Ahorrobank)**

FECHAS 01/01/1964-10/04/1986

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 5 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Préstamo y Ahorro

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se conservan una serie de expedientes de la Dirección General y Contaduría General, y otra serie de expedientes de Operaciones de Activo Tradicional.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 30/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBcoMerid

TÍTULO **Banco Meridional**

FECHAS 04/02/1965-24/06/1996

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1.312 unidades documentales

#### NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Meridional

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo se compone de los siguientes subfondos: Banco Puche, S.R.C. (1924-1974), Banco Puche, S.A. (1973-1974), Banco Meridional (Grupo Rumasa) (1974-1976), Banco Meridional (Grupo Guide) (1976-1978), Banco Meridional (FGD) (1978-1981) y Banco Meridional (BV-BBV) (1981-1994).

De Banco Puche, S.R.C. se conservan Escrituras (1972-1973).

Del Banco Puche, S.A. hay Actas de la Junta General de Accionistas (1973-1974) y del Consejo de Administración (1974); también se pueden encontrar Escrituras (1973) y libros contables: Libro Mayor (1973-1974) y Libro de Inventario y Balances (1973-1974).

Del Banco Meridional (Grupo Rumasa) se conservan Actas de la Junta General de Accionistas (1974-1978) y del Consejo de Administración (1974-1979), también se pueden encontrar Escrituras (1974-1975) y libros contables auxiliares: Libro Mayor Auxiliar (1975-1977) y Libro de Inventario y Balances (1973-1974) y expedientes de intervención (1974-1978) y control de su actividad (1975-1977).

Del Banco Meridional (Grupo Guide) hay Escrituras (1977-1978), Expedientes de personal (1976-1977) y de ampliaciones de capital (1977-1978); de contabilidad: Libro Mayor Auxiliar (1978), Balances (1977), y expedientes de intervención (1976-1977) y control de su actividad (1977).

De Banco Meridional (FGD) se conservan Actas de la Junta General de Accionistas (1979-1980) y del Consejo de Administración (1979-1980). También se pueden encontrar Escrituras (1981), Expedientes (1976-1981), expedientes de intervención (1973-1980) y control (1978-1980); y de contabilidad: Libro Mayor Auxiliar (1977-1978), Diarios de Operaciones (1979-1981), Extractos (1978-1979) y Balances (1978-1979), Estadísticas (1979-1980), hojas de suscripción (1976-1979) y Registro de Accionistas (1976-1979).

Y del Banco Meridional (BV) hay Actas de la Junta General de Accionistas (1981-1994) y del Consejo de Administración (1981-1994), Escrituras (1979-1992), el expediente de adquisición al Fondo de Garantía de Depósitos (1981-1982) y otros expedientes de los órganos de gobierno (1981-1994). También se conservan expedientes de cada sucursal del banco (1978-1987) y libros contables: Libro Mayor (1974-1988), Libro Diario (1988-1994), Libro de Inventario y Balances (1974-1994), Libros auxiliares (1981-1994), Balances (1982-1994), documentación de intervención (1976-1994) y control (1982-1994). Finalmente, cabe destacar un amplísimo expediente correspondiente al fondo de inversión Gestev (1978-1987).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 20/04/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBVilella

TÍTULO **Banca Vilella**

FECHAS 04/06/1956-31/12/1969

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 222 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banca Vilella, S.A.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se conserva un fondo de cierta amplitud para el período comprendido entre 1956 y 1969, formado por documentos procedentes de la Secretaría: documentación específica de transferencia de acciones (1968) y dividendos (1966), aparte de registros (1968), especialmente el departamento de accionistas (1968-1969), así como nutridas colecciones de libros de contabilidad: Libros Mayores (1966-1969), Libros Diarios (1958-1969), Libros Auxiliares (1961-1969) y Registros de Pasivo (1956-1969). El fondo se completa con el expediente de absorción por el Banco de Vizcaya, que permite aquilatar la situación exacta de esta banca de Reus en los últimos años de su existencia

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 30/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBCdtoCana

TÍTULO **Banco de Crédito Canario**

FECHAS 10/04/1986

VOLUMEN 1 unidad documental

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco de Crédito Canario

#### ALCANCE Y CONTENIDO

La única serie que se conserva es la de escrituras de Modificaciones en la denominación de la razón social.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 30/03/2017.

---

GRUPO BBV (1988-1999)

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBBV

TÍTULO **Banco Bilbao Vizcaya**

FECHAS 01/01/1979-06/06/2000

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 2.009 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR BBV

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se conservan las Actas de la Junta General de Accionistas (1988-1999), del Consejo de Administración (1988-2000), de la Comisión Delegada Permanente (1988-2000), del Comité de Operaciones (1988-2000) y de una serie de Comisiones (1992-2000). Aparte, de la Junta General de Accionistas se conservan los Expedientes de Celebración de Juntas (1996).

Se conservan escrituras de constitución y de fusión (1988), expedientes de fusión (1988), extractos de inscripción (1988) y Registros (1988-1994).

Un bloque destacado lo forman los expedientes, libros de actas, libros de contabilidad y documentación legal de las filiales no bancarias de BBVA (1988-2000).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 28/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FComerBBV

TÍTULO **Banco del Comercio**

FECHAS 09/01/1985-02/06/2000

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 195 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco del Comercio

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se conservan las Actas del Consejo de Administración (1999-2000), además de documentación legal como Escrituras (1999) y Memorias (1990-1999).

Los Expedientes (1989-1995) componen un bloque importante de este fondo; tratan sobre celebración de juntas, relaciones con organismos oficiales, bonos de caja, ampliación de capital, caja de previsión, impuestos generales, estudios e informes, operaciones de activo tradicional y de cartera de valores.



De la contabilidad se pueden encontrar: Libros Diarios (1989-1991), Inventarios Generales del Banco (1989-1991), Balances (1989-1999) y Cuentas de Resultados (1990-1993). Aparte se conservan: registros de firmas (1999-2000), registros de bonos (1992) normas e instrucciones (1989-1994) y documentación específica sobre el control periódico de la operatoria (1989-1996).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 29/03/2017.

### GRUPO BBVA (1999-)

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBBVA

TÍTULO **Banco Bilbao Vizcaya Argentaria**

FECHAS 25/01/2000-21/12/2006

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 43 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se conservan las Actas de la Junta General de Accionistas (2000-2004), del Consejo de Administración (2000-2006), de los Boards of Directors Meetings (2002-2006), de la Comisión Delegada Permanente (2000-2006), del Comité de Operaciones (2000-2003) y de una serie de comisiones (2000-2006). Además, se conservan escrituras y expedientes diversos.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 29/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FUNOE

TÍTULO **Uno-e**

FECHAS 01/09/1949-12/12/2016

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 179 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de los siguientes subfondos: Banco de Béjar, S.A., Banco del Oeste, S.A., Finanzia Banco de Crédito S.A. y Banco de Barcelona S.A.

Del subfondo Banco de Béjar se conservan escrituras (1949-1975).

El Banco del Oeste, S.A. se compone de Actas de la Junta General de Accionistas y del Consejo de Administración (1969-1999) y de escrituras (1974-1987).

Del Banco de Barcelona S.A. se conservan Actas de la Junta General de Accionistas (1985-2000) y del Consejo de Administración (1994-2000), además de Documentación del registro mercantil y estatutos (2000).

Finanzia Banco de Crédito S.A. se compone de escrituras (1990-2001) y expedientes de operatoria y registro de marcas (1991-2009).

Por último, Uno-e se compone de Actas de la Junta General de Accionistas (2000), escrituras (1999-2016), Registro de Inscripción de acciones (1999-2016) y expedientes (1999-2014).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 29/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBBVACHile

TÍTULO **BBVA-Chile**

FECHAS 01/01/1883-31/12/1986

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 5 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

BBVA-Chile

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se compone de los siguientes subfondos: Banco Hipotecario (1883-1948), Caja de Crédito Hipotecario (1919) y Banco Comercial de Curicó (1966-1986).

Del Banco Hipotecario se conservan las actas de la Juntas Generales de Accionistas (1883), las Memorias presentadas por el Consejo de Administración a la Junta General de Accionistas (1884-1949).

Del Banco Comercial de Curicó, Actas de la Junta de Accionistas (1966-1986) y de la Caja de Crédito Hipotecario un Contrainforme del Edificio Huérfanos (1919).

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 15/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBBVAColombia

TÍTULO **BBVA–Colombia**

FECHAS 17/04/1956-31/12/2013

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 2.662 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

BBVA–Colombia

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Este fondo se compone de los siguientes subfondos: Banco Ganadero (1956-2013), Banco de Caldas–Banco Nacional de Comercio (1965-1998), Gran Ahorrar (1976-1998), Cofiaagro (1966-1992), Cofigan (1992-2000) y Fondo de Comercialización Agropecuaria (1974-1991).

Ha habido primero una evolución lineal de Banco Ganadero a BBVA–Colombia, precedido por BBV–Banco Ganadero y por la agregación de los otros bancos señalados en el párrafo anterior, unida a la labor de las corporaciones agrícolas y ganaderas, hasta que en 2004-2005 pasa a denominarse BBVA–Colombia.

Del Banco Ganadero, las series que contiene son: actas de la Junta de Gobierno (1956-2013), Asambleas (1957-2012), escrituras, memorias de cada ejercicio, estatutos y modificaciones de los mismos. Del BBVA Leasing de la Junta de Gobierno se conservan actas (2008-2009).

Del Banco de Caldas–Banco Nacional de Crédito se conservan las actas de la Junta Directiva, Consejo Presidencial, Asamblea y el reglamento Corfigan (1994-1998), además de escrituras diversas (1965-1994). También está la Corporación Grancolombiana de Ahorro y Vivienda (1972-1985).

De CGAV–Granahorrar (1985-2006) se conservan las actas de la Junta de Gobierno y de las asambleas.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 15/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 FBBVA-Bcomer

TÍTULO **BBVA–Bancomer**

FECHAS 01/01/1929–31/12/2010

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 2.040 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

BBVA–Bancomer

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Este fondo se compone de los siguientes subfondos: Bancomer, Financiera Bancomer, Bancomer Servicios, Grupo Financiero Pro-

bursa, Banca Promex, Pensiones BBVA–Bancomer y Seguros BBVA–Bancomer, Afores y Preventis.

El subfondo Bancomer dispone de actas, constitutivas y reformas, contratos, oficios, patentes y marcas, personalidad y varios.

El subfondo Financiera Bancomer dispone de actas, constitutivas y reformas, contratos, oficios y varios.

El subfondo Bancomer Servicios dispone de actas, créditos, constitutivas y reformas, contratos, oficios y varios.

El subfondo Grupo Financiero Probursa dispone de actas, constitutivas y reformas, contratos y varios.

El subfondo Banca Promex dispone de actas, constitutivas y reformas y oficios.

El subfondo de Pensiones BBVA–Bancomer dispone de actas, constitutivas y reformas, contratos, oficios y varios.

El subfondo Seguros BBVA–Bancomer dispone de actas, constitutivas y reformas, contratos, oficios y varios.

El subfondo Afore dispone de actas, constitutivas y reformas, contratos, oficios y varios.

El Subfondo Preventis dispone de actas, constitutivas y reformas, oficios y varios.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 15/03/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 AHBBVA FEmp\_Fa\_Per\_Ins

TÍTULO **Fondos Empresariales, Familiares, Personales e Institucionales**

FECHAS 1591-1974

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 3.428 unidades documentales

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Están divididos en cuatro grupos: empresariales, familiares, personales y varios.

Los Fondos Empresariales son:

- **Armamento de Aviación Sociedad Anónima (ADASA)** (14/03/1935-1979). La sección Consejo de Administración presenta las series de «Acuerdos e informes» y «Libros de actas». Series que también aparecen en la sección Juntas Generales de Accionistas, que dispone también de la serie completa de «Memorias de la Sociedad» entre 1935 y 1979. La Dirección está marcada por la suspensión de pagos de fines de 1963, año en el que cambian sus órganos directivos. La Dirección General dispone de las series «Escrituras, certificaciones y contratos»,

«Correspondencia» y «Expedientes». El Comité de Intervención se organiza en las series «Escrituras, certificaciones y contratos», «Correspondencia» y «Expedientes» —dividida en cuatro subseries, dedicadas a la liquidación de la compañía: «Expedientes de Crisis», «Expedientes de Ventas de Activo», «Expedientes de Ajuste de Cuentas» y «Expedientes de Personal (indemnizaciones)». Compras tiene dos series, dedicada la primera a «Pedidos a proveedores» y la segunda a «Comunicaciones con proveedores y clientes», con las que se adquiere una visión global de la actuación comercial de esta empresa. Por último, la quinta sección, dedicada a Caja y Tesorería, encierra las series contables de ADASA, en torno a las series de «Facturas y comprobantes de caja», «Borradores, balances y estados de situación», «Libros de contabilidad» y «Expedientes de valores».

- **Nivelcampo, Sociedad Anónima (24/10/1956-1974).** La sección de Juntas Generales incluye la serie de actas de esta institución entre 1956 y 1969. Por otro lado, el Consejo de Administración, dispone de la serie de Actas del Consejo entre 1956 y 1966, y de otra serie en la que se incluyen los informes y expedientes del mismo entre 1956 y 1974. Por último, el Comité Ejecutivo cuenta con una serie de actas entre 1956 y 1961, y la actividad desplegada por el Consejero Delegado (serie de Comunicaciones entre 1956 y 1964). La Dirección-Administración incluye la Contabilidad, de Intervención y Caja y de Personal, con sus respectivos expedientes entre 1956 y 1974 en conjunto. La Valoración, Producción y Almacenes y Talleres contienen series de expedientes respectivas. La Asesoría Jurídica contiene las series de Memorias, Escrituras y protocolos y Pleitos e informes, Correspondencia y Servicio de Estudios.
- **José Mac Lennan (1868-1943).** Se conserva documentación parcial generada por esta razón social, cuyo ámbito de actuación es España con un límite cronológico que se aproxima a los ochenta años, entre el año 1868 (con algunos apuntes anteriores) y el año 1943. Utilizamos el término «razón social» porque en la segunda mitad del siglo XIX y hasta el 1 de marzo de 1914, fecha del fallecimiento de José Mac Lennan y White, es este quien comanda la razón social y todo el rendimiento que genera su actividad. Es decir, hasta la primavera de 1914, la firma social reconocida en el mercado es la de José Mac Lennan y White, a modo de emprendedor individual sin constituirse en sociedad alguna, aunque, a efectos prácticos, funciona como si de una empresa se tratara. Desde el 1 de marzo de 1914 hasta el 10 de octubre de 1915, la firma social reconocida es la de Viuda de José Mac Lennan en un primer momento, y la de Herederos de la Viuda de José Mac Lennan desde 1915, para desembocar, desde el 10 de octubre de 1915 en la constitución de la firma social a modo de empresa, como sociedad anónima, pero careciendo de estatutos hasta el 12 de octubre de 1916, en que se constituye a todos los efectos la Compañía José Mac Lennan de Minas, S. A., teniendo como base toda la herencia empresarial que había edificado el «industrial» (como es tratado en la documentación) José Mac Lennan y White. Entramos, pues,

en el otoño de 1916 con la definición de la empresa como sociedad anónima, pero con la especificidad de permanecer controlada, básicamente, por dos grupos familiares: el de la viuda de José Mac Lennan (Gupo Corvilain) y el de la línea directa Mac Lennan, entre quienes se distribuyen las acciones de la nueva compañía, donde los herederos Mac Lennan quedan en un segundo plano (acciones B y C), mientras que el grupo Comilain se consolida (acciones A). Esta situación se mantiene hasta 1926, como veremos más adelante, cuando se realizará el cambio definitivo de la sociedad, perdiendo el talante de sociedad anónima «familiar». La documentación conservada por el Consejo de Administración está formada por: «Actas y acuerdos» (1926-1928) e «Informes y documentos varios» (1926-1927). Y, la Junta General de Accionistas dispone de cuatro series: «Actas y acuerdos» (1928-1929), «Informes y documentos varios» (1926-1934), «Estatutos» (1916-1929) y «Memorias de la Sociedad» (1929-1937). Asesoría ofrece las series de «Dictámenes» (1928-1929), «Correspondencia» (1927-1937) y «Pleitos» (1914-1939). Además, hay documentación de la empresa Vizcaya-Santander Mining y Orconera (1872-1928), todos los expedientes de la serie Minas Complemento, S. A. (1870-1928) y los referidos a la serie denominada «Otras empresas» (1900-1926). De Accionistas se conserva «Correspondencia» habida con los accionistas de la compañía entre 1926 y 1932. También ha documentación de «Minas en Asturias» (1870-1911), «Minas de León» (1908-1924), «Minas en Santander» (1868-1928), «Minas en Ciudad Real» (1917-1919), «Minas en Salamanca» (1917-1920) y «Minas en Vizcaya» (1870-1924), disponiendo de una colección de planos de gran interés. A esta serie de expedientes de minas se une una serie dedicada a «Informes de laboratorio», sobre muestras de mineral extraído en diferentes cotos y cuencas mineras, entre los años 1880 y 1920. La serie referida a «Escrituras, convenios y notificaciones» abarca desde 1926 hasta 1940. Por otro lado, están las series «Balances y estados de situación» (1912-1937), «Impuestos» (1929-1943) y «Varios» (1909-1939). Para terminar están los documentos personales, compuestos por: «Contratos privados» (1896-1946), «Contrato matrimonial» de José Mac Lennan y White (1875), «Defunciones» (1908-1943) y «Propiedades» (1869-1876).

Los Fondos Familiares son generados en todos los casos por varios individuos de una familia. Y son los siguientes:

- **Escritorio de la familia Gandarias** contiene información fundamentalmente industrial desde 1880 hasta mediada la década de los años treinta, aunque está enriquecida por documentación de menor relevancia para el estudio económico hasta 1962. La documentación más abundante en el fondo es la relativa a la explotación minera: libros de contabilidad, partes de fabricación, facturas de clientes y proveedores (empresas siderúrgicas, fabricantes de explosivos), pago de cánones por las concesiones mineras o compra de explotaciones mineras fuera del territorio de Bizkaia. Además, contiene documentación contable de las siguientes

empresas: Aguas y Balneario de Betelu, Sanatorio de Górliz, Tranvías y Ferrocarriles, Mina Elena, Cargadero de Olaveaga, Lavadero de Ollargan, Mina Ollargan, Cerámica de Murueta, Aliaga, Sociedad El Porvenir de las Minas de Almagro, Mina Tres Pacos, Coto Minero de la Rápita y Minas de Somorrostro.

- El **Fondo Documental de la familia Zabálburu** se centra en el matrimonio de Francisco Zabálburu y Allende y Segunda de Basabe y Gordía, así como en sus cinco hijos, abarcando de forma especial el siglo XIX, aunque también se encuentran algunos documentos relevantes anteriores y posteriores a esa centuria. Era una familia rentista y terrateniente, por lo tanto, la correspondencia va dirigida por regla general a otros miembros de la familia o a sus administradores, tratando del cobro de rentas a inquilinos, gastos de mantenimiento de fincas y rendimientos de la explotación agraria de los terrenos en las provincias de Granada, Almería y Murcia, o del cultivo del chacolí en Bizkaia. También hay libros contables privados de cobros y pagos realizados por estos conceptos, así como información detallada sobre las inversiones financieras familiares, materializadas en títulos de renta. Constituyen una parte importante del fondo los documentos legales, como certificados de nacimiento, actas de matrimonio, herencias y testamentos. También hay escrituras de ventas de inmuebles, planos para la delimitación de lindes, permisos de obra del Ayuntamiento de Bilbao y pleitos con la Diputación de Vizcaya obre cesión de terrenos.
- El **fondo Ansótegui** está formado por documentación familiar y económica del grupo familiar entre los siglos XVII y XIX. De interés es la serie completa de correspondencia que abarca los años de 1681 a 1764, así como los diversos libros de obras pías de la familia y los libros de cuentas de las ferrerías.
- El **fondo Errázquin-Chalbaud** contiene toda la información familiar, comercial y bancaria de la actividad de dicho grupo familiar. Actividad que toma como eje la plaza de Bilbao, irradiando información de operaciones comerciales y económicas básicamente con el mercado francés y del norte de Europa, para reexportar a las diversas plazas con vocación comercial y financiera de España. Está compuesto en su totalidad por correspondencia.
- El **Fondo de la familia Chávarri** dispone de información sobre algunas escrituras familiares y algo de correspondencia general en cuatro legajos. Pero a estas series patrimonial y de «Varios» cabe agregar otras dos grandes series documentales definidas por información contable y correspondencia personal y empresarial. Se trata de libros de cuentas personales y de algunas empresas de Víctor Chávarri y Salazar, de su mujer Soledad Anduiza y de sus hijos María de las Mercedes y Víctor, y de las siguientes sociedades: Sdad. Chávarri y Gandarias, S.A., Laguna de Salinas, S.A., Autogaraje y Talleres del Ensanche, Finos de Artaza, Hidroeléctrica de Andújar, Fundiciones de Vera y Minas de Ollargan. Abarca un ámbito temporal desde fines del siglo XIX hasta el fin de la década de los años cuarenta del siglo XX. Supone una joya documental, encerrando entre su información el devenir contable y las relaciones familiares y económicas de uno

de los grupos familiares de mayor relevancia en la historia económica contemporánea del País Vasco y de España.

Los Fondos Personales e Institucionales son los siguientes:

- El **Fondo personal de don Enrique Ocharan Rodríguez** fue creado por el financiero vizcaíno que fue director del Banco de Vizcaya y apoyó durante su brillante gestión la iniciación de la Hidroeléctrica Española, entre otras empresas. El fondo abarca desde el 22 de enero de 1879 hasta el 4 de enero de 1936. Está compuesto por Expedientes, Documentos Personales y Correspondencia (recibida y copiadore de cartas).
- El **Fondo Institucional de la Compañía de Jesús** tiene como eje central al Colegio de San Andrés de la Compañía de Jesús de la Villa de Bilbao. Abarca los años 1591-1767. La mayor parte de la documentación está formada por expedientes cerrados y completos sobre testamentos, legados y donaciones a favor de la compañía; pleitos y escrituras de concordia; juro y privilegios; además de libros de cuentas.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 23/02/2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES. 48020 AHBBVA A.Fotográfico

TÍTULO **Archivo Fotográfico**

FECHAS 1871-2016

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 44.958 unidades documentales

#### ALCANCE Y CONTENIDO

La serie del Archivo Fotográfico, por lo general, está constituida por fotografías de oficinas del propio banco, pero también de otros bancos y de poblaciones. A este primer grupo se fueron incorporando imágenes procedentes de otras áreas: fotos de consejeros, empleados, actos institucionales, empresas, etc. Y hoy prosigue con la incorporación de las imágenes actualizadas de las oficinas BBVA gracias al proyecto expositivo-editorial del Archivo Histórico «BBVA en...», al que a su vez también surte con imágenes de sus oficinas antecesoras. Se conservan positivos en blanco y negro y color y negativos de diversos tamaños y materiales.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Restringido, previa solicitud por escrito al AHBBVA.

#### REGLAS Y NORMAS

ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística, 2000 (2.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN 27/02/2017.



# ARCHIVO HISTÓRICO CECA

MARÍA JESÚS DEL RÍO ÁLVAREZ

ARCHIVO HISTÓRICO CECA

LA CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORROS (CECA) comenzó su andadura en 1928, como una Asociación de Cajas de Ahorros, con fines fundamentalmente corporativos y representativos, para defender al sector frente a la política de banca, asociada al Consejo Superior Bancario creado por la Ley Cambó de 1921, y para hacer valer sus intereses frente a la Administración Pública. Desde ese año la historia de las cajas de ahorros fue tan destacada que no se entiende sin analizar su cooperación a través de la Confederación; de hecho, la historia de CECA es un reflejo de la propia historia del sector del ahorro.

Desde 1928, CECA ha desarrollado una labor altamente efectiva a favor de sus entidades asociadas, a través de funciones que han ido evolucionando según las situaciones políticas y económicas, pero entre las que ha prevalecido la representativa. CECA ha sido un importante agente económico y social: instrumento utilizado por sus asociadas para facilitar la cooperación entre ellas, foro para compartir experiencias y buscar soluciones, canal de transmisión de las inquietudes y deseos de las entidades adheridas hacia las autoridades económicas e intermediario del Gobierno para trasladar sus órdenes a ellas.

## CREACIÓN DE LA CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORROS BENÉFICAS (CECAB)

El germen del proceso asociativo surge a comienzos del año 1927 con el nacimiento de un movimiento federativo en las cajas de ahorros y montes de piedad españoles, que aglutinaba a ocho federaciones: Vasco-Navarra, primera en crearse en 1924; de Galicia; de Levante; Catalana-Aragonesa-Balear; del Oeste; Castellana;



Asturiana; y de Andalucía, que abarcaban un total de sesenta y tres entidades, existiendo otras entidades que no habían sido federadas.

La idea de constituir una organización nacional para todas las cajas parte de la Federación Vasco-Navarra, cuando en su Asamblea de 26 de febrero de 1927 se aprobó establecer correspondencia sobre el tema con el resto de federaciones y cajas de ahorros. A la vez se escribía al director del Instituto Internacional del Ahorro, Filippo Ravizza, para hacerle partícipe de la iniciativa; su respuesta fue rápida, contaba que ya en varios países europeos y en los Estados Unidos existían organismos nacionales asociativos de todas las cajas de ahorros, lo que demostraba su utilidad. Finalmente se consiguió convocar una Asamblea Nacional de Cajas de Ahorros Benéficas para los días 16, 17 y 18 de mayo de ese mismo año, en la sede de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid.

La entidad que las cajas de ahorros vasco-navarras proponían crear debía ser un ente complejo y completo que, ante todo, respetara la autonomía de las cajas de ahorros en su organización y funcionamiento pero que permitiera influir en la redacción de la legislación nacional sobre el ahorro; que elaborara estadísticas exhaustivas del ahorro nacional; que actuara de oficina de gestión centralizada para el intercambio de información entre las cajas; que coordinara la cooperación de las entidades a los objetivos económicos del Gobierno; que representara a las cajas ante el Instituto Internacional del Ahorro; que asesorara sobre la orientación que podría darse a las actuaciones benéficas y sociales de las cajas; que permitiera elaborar una política unificada para captar el ahorro de los emigrantes; que homogeneizara y centralizara la propaganda nacional sobre el ahorro; que creara una revista que fuera portavoz de todas las entidades; y que organizara exposiciones, congresos y concursos. Todas estas ideas dieron origen al articulado de los primeros Estatutos de la Confederación que se publicaron en septiembre de 1927.

Pasados unos meses, el 19 de diciembre de 1927, volvieron a reunirse en la sede de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid, donde se celebró la primera Junta Provisional y se constituyó la primera Comisión Permanente. Hubo que esperar hasta mayo de 1928 para que la Confederación Española de Cajas de Ahorros Benéficas (CECAB) fuera constituida por acuerdo de la Asamblea de 14 de mayo y quedara autorizada por la Real Orden de Trabajo del 21 de septiembre de 1928, inscribiéndose en el Registro Especial del Ministerio de Trabajo. Dicha Orden consideraba a la Confederación como un órgano complementario del Patronato Oficial que el poder público ofrecía a las Instituciones Benéfico-Sociales y le concedía el carácter de representante individual y colectivo de todas y cada una de las Cajas Confederadas de España y de sus Federaciones Regionales, ante los poderes públicos y otros organismos, siendo su misión la de velar por los intereses de las cajas y facilitar e intensificar su actuación nacional e internacional.

Se estableció la CECAB en Madrid en el edificio de la Equitativa, ubicado en la calle Alcalá, n.º 65, donde quedaron instaladas sus oficinas hasta 1933, fecha en la que se trasladaron a la calle Cedaceros, n.º 6.

Los Estatutos fueron modificados en la II Asamblea reunida en Barcelona, en junio de 1929, con motivo de la Exposición Internacional que se celebraba en la ciudad. En dicha Asamblea se aprobó también el Reglamento para la aplicación de los Estatutos. El gobierno de la CECAB quedaba supeditado a dos órganos rectores: Asamblea General y Comisión Permanente. Ese mismo año se celebró en Londres el II Congreso Mundial del Instituto Internacional del Ahorro, siendo el primero al que asiste la Confederación. La III Asamblea confederal, convocada en mayo de 1930, fue la primera que se celebró después de haber sido implantada su organización oficial y obligatoria en virtud del Estatuto Especial para las Cajas de Ahorros, aprobado por el Real Decreto-Ley de 21 de noviembre de 1929.

## CONSOLIDACIÓN DE LA CECAB

Las deficiencias que presentaba el Real Decreto de 1929 motivaron la redacción del Estatuto para las Cajas Generales de Ahorro Popular, aprobado por Decreto de 14 de marzo de 1933. Este Decreto fue el resultado de una larga lucha librada por las cajas de ahorros contra los poderes públicos con el fin de lograr un marco legal propicio para el ejercicio de sus funciones; en definitiva, su articulado sentó las bases para la consideración de las cajas como auténticas entidades financieras.

La regulación de las inversiones de las cajas realizada por el Estatuto suponía su vinculación a los cometidos del Gobierno; es decir, las cajas quedaban ligadas a la financiación de actuaciones públicas, como reforma agraria, viviendas sociales o escuelas. Para lograr estos fines fue clave la constitución del Instituto de Crédito de las Cajas Generales de Ahorro (ICCA), creado por otro Decreto de la misma fecha. El ICCA se configuró como el instrumento económico-social de la Confederación, como el intermediario financiero entre las cajas de ahorros y la administración pública.

A pesar de que el Estatuto del Ahorro de 1933 supuso el comienzo de la regulación de la actividad económica y financiera de las cajas de ahorros, estas entidades continuaron bajo el protectorado del Ministerio de Trabajo, debido a su carácter benéfico-social. No obstante, el predominio cada vez mayor de la vertiente financiera produjo muy pronto un cambio de criterio, y así el Decreto de 3 de mayo de 1935 estableció que las cajas de ahorros pasaban a depender del Ministerio de Hacienda en materia crediticia; este Decreto condensa dos perspectivas de consideración de las cajas de ahorros: la benéfico-social, por la cual dependían del Ministerio de Trabajo, y la financiera por la que respondían ante el Ministerio de Hacienda.

En agosto de 1934, se publicó un Decreto sobre el Estatuto Regulador de las Relaciones de Trabajo del Personal de toda índole dependiente de las Cajas de Ahorros y Montes de Piedad cuyas bases reguladoras fueron inspiradas desde la Confederación de Empleados de Cajas de Ahorros y Montes de Piedad y desde la Comisión Permanente de la CECAB.

A nivel internacional cabe destacar que en 1934 el Instituto Internacional del Ahorro encargó a la Confederación la composi-

ción del *Himno del Ahorro*. La letra fue redactada por Eliseo Migoya, primer Presidente de la CECAB, y el maestro Francisco Alonso puso las notas musicales. La CECAB lo presentó en el Congreso Internacional del Ahorro de París de 1935. Al llegar el Día del Ahorro de ese año, Filippo Ravizza, Director del Instituto, planteó a Eliseo Migoya la conveniencia de que se radiase, y este consiguió que la Unión Radio lo emitiese gratuitamente, siendo captada la emisión por emisoras extranjeras.

## FRACTURA DE LA CECAB DURANTE LA GUERRA CIVIL

La Guerra Civil también afectó a la Confederación y a su Instituto de Crédito. En agosto de 1936 representantes de cajas de ahorros en la zona nacional se reunieron en Burgos, nombrando para esta parte del conflicto miembros para una comisión ejecutiva. En septiembre de ese mismo año, en la zona republicana, se promulgó un Decreto por el que se suprimían las funciones de la Comisión Permanente, del Comité Directivo y de la Comisión Inspector del ICCA. El 4 de junio de 1939, las oficinas de la CECAB y del Instituto de Crédito se trasladaron a su antigua sede social en Madrid, donde volvieron a reunirse todos los elementos integrantes del organismo confederal.

Sorprendentemente fue durante la Guerra Civil cuando se publicó en Burgos, en agosto de 1937, el primer número de la revista de la Confederación, que recibiría el nombre de *Etapas* y contenía noticias internacionales, legislación y reseñas de cuestiones económicas y sociales.

## INTERVENCIONISMO DEL ESTADO Y ECONOMÍA AUTÁRQUICA

Los años cuarenta constituyeron una etapa difícil para la Confederación y las Cajas de Ahorros, no solo por la profunda crisis económica, sino también por el gran intervencionismo del Estado. En consecuencia, la legislación y las acciones financieras de las cajas de ahorros fueron el resultado de las complicadas negociaciones de la CECAB, cuyo poder estaba muy condicionado por el autoritarismo político de la época.

El 2 de febrero de 1947, se inauguraron los nuevos locales y oficinas de la Confederación y del Instituto de Crédito en la calle Alcalá, n.º 27, de Madrid.

Al finalizar la Guerra Civil hubo varios intentos para convocar la Asamblea General de la CECAB, como se hacía anteriormente, lo que no se consiguió hasta mayo de ese mismo año, cuando se celebró la XV Asamblea. En lo que se refiere al funcionamiento interno de la CECAB, en noviembre de 1947 se decidió dividir la Comisión Permanente en cuatro secciones: Gobierno e Inspección, Legislación, Función Social y Operaciones.

En lo que respecta a la actividad propagandística de la Confederación durante los años cuarenta, destacan: la interrupción definiti-

va de la publicación de la revista *Etapas* por la carestía de papel; la reducida celebración del Día del Ahorro; el reinicio de la colaboración de los maestros y las cajas de ahorros en materia de propaganda del ahorro en las escuelas a través de las mutualidades escolares; el nacimiento de la Medalla del Ahorro; y la elaboración de un plan general de propaganda del ahorro y de la labor de las cajas.

Desde los primeros años cincuenta, y a raíz del Decreto sobre Inversiones Obligatorias de marzo de 1951, se ve cómo la intervención gubernamental en las cajas de ahorros se orientó decididamente a integrarlas en las instituciones financieras al servicio de la política económica y de financiación de la inversión pública. Este Decreto era una muestra evidente del interés del Ministerio de Hacienda por aproximar las cajas a su competencia, por lo que la CECAB tomó nota de sus intenciones y nombró una comisión para estudiar las posibles consecuencias.

A mediados de los años cincuenta, la CECAB trató el tema de su reorganización según el cual se crearon cinco secciones dentro de la Comisión Permanente: de Gobierno, de Operaciones, de Estudios económicos, de Asesorías y de Tributos.

Una de las labores más destacadas de la Confederación durante esta década, como consecuencia del nacimiento de nuevas entidades competidoras en la captación del ahorro popular, fue la lucha contra la competencia ilícita y la defensa de las denominaciones reservadas, como Cajas de Ahorro, Depósito de Ahorro y Libreta de Ahorro. La CECAB decidió quejarse más frecuente y abiertamente sobre la confusión que el uso de estas denominaciones generaba con la actividad de las Cajas de Ahorros Benéficas.

En lo que respecta a las relaciones con el Instituto Internacional del Ahorro hay que tener en cuenta que las dificultades existentes tras la Guerra Civil se prolongaron hasta la segunda mitad de los años cuarenta como consecuencia de la Segunda Guerra Mundial, la cual produjo una importante remodelación del Instituto. Hubo que esperar a septiembre de 1948 para que se convocara la primera reunión del Instituto tras la guerra; en esta reunión el Comité Permanente cambió su nombre por el de Comité de Gestión, quedando reducido a diez miembros, siendo uno de ellos el presidente de la CECAB, y su sede fue trasladada a Ámsterdam.

En los años cincuenta se producen también dos eventos destacables: Bodas de Plata de la CECAB y I Exposición Nacional del Ahorro. Al cumplirse los veinticinco años del nacimiento de la Confederación, se elaboró un plan de actuación para llevarlo a cabo en el aniversario: fiesta de la Sagrada Familia, patronos de las cajas de ahorros; Exposición Mundial de Huchas y Propaganda del Ahorro, instalada en Los Sótanos de la Gran Vía; edición de una memoria especial; y, finalmente, con motivo de la Asamblea General, celebración de una sesión solemne y conmemorativa. En 1951, con ocasión de la XIX Asamblea y la reunión del Comité de Gestión del Instituto Internacional del Ahorro, se organizó la I Exposición Nacional del Ahorro Benéfico Español. La exposición se instaló en el Círculo de Bellas Artes de Madrid y a ella acudieron más de 300.000 personas.



## LA IMPORTANCIA DEL PAPEL FINANCIERO DE LAS CAJAS DE AHORROS Y LOS CAMBIOS EN EL PAPEL DE LA CONFEDERACIÓN Y DEL ICCA

El año 1957 con su Decreto de 26 de julio marcó una nueva etapa para la Confederación y para las cajas de ahorros, ya que se produjo el traspaso definitivo del protectorado de las cajas del Ministerio de Trabajo al de Hacienda, quedando sujetas a las directrices de la política económica de este ministerio, lo que supuso el reconocimiento explícito de su naturaleza como entidades de crédito, antes que como instituciones centradas en la beneficencia; en definitiva, el nuevo protectorado resultó ser muy beneficioso para las cajas, en contra de lo que se había pensado durante años.

Un hito institucional fueron la Ley de Bases de Ordenación del Crédito y la Banca de 14 de abril y el Decreto-Ley de 7 de junio de 1962, que cambiaron totalmente el sistema bancario español y afectaron de manera importante a la Confederación, porque transformaron profundamente el ICCA, que pasó de ser un organismo propiedad de las cajas y controlado por la CECAB a ser un instrumento para el Gobierno a través del Ministerio de Hacienda y del Banco de España. Asimismo, el ICCA se convirtió en el órgano jurisdiccional de las cajas de ahorros y comenzó a ejercer las funciones de alta dirección, coordinación e inspección de las mismas. La Confederación pasó a ser un mero intermediario entre el Instituto y las cajas, ya que todas las gestiones ante el Ministerio y el Banco de España tenían que pasar previamente por el ICCA y todas las circulares, requerimientos y recomendaciones llegaban a la Confederación a través del Instituto. Las relaciones entre la Confederación y el ICCA fueron fluidas, a pesar de que la CECAB había perdido legalmente su autonomía e independencia como asociación de cajas de ahorros.

## LA DECADENCIA DEL ICCA Y LA REORGANIZACIÓN DE LA CECA

Durante los años sesenta, la Confederación empezó a ofrecer distintos servicios a las cajas de ahorros con el fin de aprovechar las economías de escala: publicidad, seguros para las cajas, asesoramiento, aprovisionamiento de bienes de equipo y servicio de extranjero. En lo que respecta a su reorganización, se crearon el Consejo de Dirección y el Comité de Gestión para la adopción de decisiones políticas y técnicas, que luego eran ratificadas en la Comisión Permanente. Además, debido al elevado número de miembros de la Comisión Permanente y a las pocas reuniones que se celebraban se vio la necesidad de crear Comisiones que aligerasen la toma de decisiones: Comisión de Propaganda, Comisión de Temas Agrarios..., así como tres Subdirecciones Generales, una dedicada a los Servicios Operativos, otra a los Servicios de Estadística y Estudios Económicos y la última centrada en las Inversiones.

Aunque el ICCA fue cediendo algunas funciones a la Confederación desde 1965, fue en el año 1967 cuando se produjo la segregación institucional de la CECAB y del Instituto, que supuso

que este traspasara formalmente ciertas funciones financieras a aquella. Este hecho fue decisivo, ya que supuso un enorme crecimiento de los recursos de la Confederación debido a las cuentas corrientes y depósitos a plazo que las cajas comenzaron a mantener en ella, lo que le permitió comenzar a suministrar nuevos y mejores servicios a las cajas de ahorros. En junio de ese mismo año, la Confederación ya ejercía sus nuevas funciones económicas y comenzó a realizar operaciones propias de un banco mayorista para la colocación de valores, de banco comercial y prestamista para las cajas. También comenzó a coordinar acciones en el mercado inmobiliario y de seguros y asumió el servicio de intercambio, por cesión del ICCA, el cual incluso mejoraría con la creación de una tarjeta que daba mayor seguridad a las operaciones y potenciaba la movilidad del ahorro.

Las cajas tuvieron que adentrarse en el mundo de la publicidad para captar nuevos clientes, para ello la Confederación fue destinando cada vez más recursos para fomentar el ahorro, se potenciaron las campañas publicitarias, se insertaron anuncios en radio y televisión, se publicitaron productos concretos, se fortaleció la celebración del Día Universal del Ahorro, se convocó el concurso de cuentos Hucha de Oro y se crearon objetos publicitarios (calendarios, agendas, bolígrafos, huchas o insignias).

Durante la Asamblea XXXV, celebrada en 1967, se constituyó el Fondo para la Investigación Económica y Social (FIES), origen de la actual Fundación de Cajas de Ahorros (FUNCAS), que realizaba cursos y principalmente financiaba investigaciones, de economía y sociología, que luego daban lugar a publicaciones. Por aquel entonces, la labor del FIES no era muy conocida, pero su aportación cultural era muy importante y quería representar una obra social de todas las cajas.

A finales de 1969 en el Servicio de Extranjero de CECAB se aprobó la puesta en marcha de delegaciones en ciertos puntos de Europa para la canalización de fondos de emigrantes a las cajas. La Confederación hizo varias giras por el extranjero para establecer representaciones en distintos países, a fin de encaminar las remesas de los emigrantes, y solicitó la apertura de oficinas en Suiza, Alemania, Francia, Benelux e Inglaterra.

## LA CONFEDERACIÓN COMO ENTIDAD FINANCIERA TRAS LA DESAPARICIÓN DEL ICCA

La Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA) vivió cambios sustanciales entre 1971 y 1977. Uno de los motivos fue la equiparación de las cajas de ahorros con los bancos, quedando estas bajo la dependencia e inspección del Banco de España. La Ley sobre Organización y Régimen del Crédito Oficial de 19 de junio de 1971 transfirió al Banco de España las funciones del Instituto de Crédito de las Cajas de Ahorros (ICCA), lo que supuso su extinción. La Confederación asumió gran parte de las funciones del ICCA: la adquisición y negociación de valores y la inversión de fondos por cuenta de las cajas; el giro y la transferencia de fondos



y libretas entre estas entidades; y la actuación como agencia subsidiaria de las cajas en las imposiciones y reintegros de la clientela de aquellas. Así, la CECA dejó de ser la institución meramente representativa que había sido hasta entonces y comenzó una nueva etapa en la que asumió servicios, operaciones y funciones financieras propias de una entidad de crédito.

Los años setenta fueron fundamentales para la coordinación de las cajas de ahorros a través de la CECA con el objetivo de homologar los nuevos medios de pago y de comunicación entre ellas. La creación de la Comisión de Organización, Automatización y Servicios (COAS) fue clave en la gestión de los nuevos medios de pago (la tarjeta 6000 y los cajeros automáticos) y en la transformación del Servicio de Intercambio y de Cuentas Corrientes, que se vieron potenciados por la puesta en funcionamiento del Sistema de Intercomunicación de Cajas de Ahorros (SICA), que unió todos los ordenadores de las cajas y permitió una comunicación y operativa más efectiva.

A la ya existente sociedad participada por las cajas de ahorros, Caser, se unieron en esta década otras empresas mercantiles creadas a petición de las cajas y consolidadas por la CECA para prestarles determinados servicios, entre otras la Sociedad de Gestión de Inversiones (Gesinca), la Caja Inmobiliaria Española S.A., el Gabinete de Analistas Financieros y la Sociedad para el Tratamiento de la Información en Cajas de Ahorros.

La Confederación intensificó la publicidad dirigida a promover el ahorro en los sectores tradicionales y a captar nuevos clientes de clase media alta, y, aunque las actividades eran parecidas a las realizadas en la década anterior, se trató de mejorar su coordinación con reuniones de jefes de propaganda, inclusión de la expresión «Cajas de Ahorros Confederadas» en todos los anuncios y el diseño de un logotipo que identificase fácilmente a las cajas. Todo esto mejoró considerablemente la calidad del Servicio de Publicidad de la CECA, que se vio consolidado cuando en 1973 la campaña publicitaria de la Confederación fue finalista en el premio AMPE de publicidad.

Ese mismo año, la Junta Rectora del FIES estudió su reestructuración en fundación y comenzó a estudiar la posibilidad de crear una Universidad de las Cajas de Ahorros; idea que fue desechada debido a la disparidad de opiniones entre las cajas y que fue sustituida por la de financiar la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Nacional de Educación a Distancia. El centro, que sería promovido y sostenido por la CECA, recibió finalmente el nombre de Facultad de Ciencias Empresariales de las Cajas de Ahorros Confederadas y Enrique Fuentes Quintana fue elegido decano.

## LA LIBERALIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO Y LA ADAPTACIÓN DE LA CECA

En 1976, se creó el Servicio de Estudios y Propaganda con Enrique Fuentes Quintana, cuyos trabajos servirían de base para la posterior reforma financiera española. Lo que se conoció como la

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) fue el punto de partida de un proceso que supuso un gran desafío para las cajas de ahorros, pues les otorgó libertad operativa, en igualdad de oportunidades con la banca.

El Real Decreto 2290/1977 delimitaba claramente, y por primera vez, el ámbito de la CECA: se la definía como la Asociación Nacional de todas las Cajas de Ahorros Confederadas y como organismo financiero de las mismas. Como consecuencia de esta ley, se cambiaron los Estatutos de la CECA. El Consejo de Administración, que sustituyó a la Comisión Permanente como órgano de gobierno decisorio, redujo el número de vocales a veintiuno, la mitad, y aglutinó las funciones de la Comisión Permanente, el Consejo de Dirección y el Comité de Gestión. También se crearon las Comisiones de Control y de Obras Sociales.

En estos años, la CECA comenzó a actuar como un banco universal para las cajas de ahorros, proporcionándoles todo tipo de servicios financieros: actuaba como prestamista en última instancia; como banco mayorista, preocupándose de estudiar las causas de morosidad de las empresas; y como banco comercial, en el que las cajas mantenían sus cuentas corrientes, descubiertos y pedían préstamos.

Ante los problemas de interpretación del convenio colectivo, la CECA se desligó de las funciones que había estado desempeñando como patronal de las cajas para la negociación de las cuestiones laborales y propuso la constitución de una asociación empresarial de las cajas de ahorros para aquellos temas laborales que afectaban a la generalidad del personal de estas entidades. Finalmente, en septiembre de 1978, se celebró la Asamblea General de la Asociación de Cajas de Ahorros para Relaciones Laborales (ACARL), de la que la Confederación también entró a formar parte.

Durante esta década se conmemoran los cincuenta años de la fundación de la CECA, destacando la celebración del XII Congreso Mundial de Cajas de Ahorros, en abril de 1978, convocado por el Instituto Internacional y celebrado en España por primera vez.

## LA LEY ORGÁNICA DE ÓRGANOS RECTORES DE LAS CAJAS DE AHORROS (LORCA) Y LA REFUNDACIÓN DE LA CECA

El turbulento período comprendido entre 1985 y 1989 afectó a la estabilidad de la CECA, que vivió profundos cambios estatutarios y la llevó a la creación de dos nuevas Direcciones Generales Adjuntas: la Asociativa y la Operativa-Financiera. Todo comenzó con la Ley de 1985 sobre Órganos Rectores de las Cajas de Ahorros (LORCA) que consolidó definitivamente el modelo iniciado en las reformas de los años setenta. Esta legislación incorporaba más funciones que debía desempeñar la Confederación a las ya recogidas en el Real Decreto 2290/1977 y alteraba algunas de sus claves organizativas: establecía una edad de jubilación para los directivos, limitaba las

reelecciones de cargos y retiraba al Director General de los órganos de gobierno, entre otros; todo ello supuso una profunda reorganización de la CECA.

En consecuencia, se aprobaron, por Resolución del Ministerio de Economía y Hacienda de octubre de 1986, unos nuevos Estatutos, según los cuales la Confederación representaba a las cajas de ahorros ante los poderes públicos, les prestaba servicios financieros y tecnológicos, así como servicios de información, asesoramiento y coordinación operativa, apoyaba la actuación exterior de estas entidades y constituía un centro de estudios comunes.

En enero de 1988 la CECA procedió a la apertura en Londres de su primera sucursal operativa en el extranjero, lo que supuso una ampliación en espacio y funciones de la oficina de representación que ya existía en esta ciudad. La elección de la capital británica respondió a su indudable importancia como centro financiero internacional, en el que estaban presentes más de medio millar de bancos extranjeros. La oficina se situó en un edificio noble y muy céntrico ubicado en Waterloo Place.

Debido a la coyuntura del momento y a que las nuevas necesidades obligaban a actualizar estructuras, conductas e imágenes, en 1989 la CECA planteó la renovación de su símbolo visual corporativo, por uno más moderno, más suyo y plenamente representativo de las funciones de las cajas y su Confederación. Se creó entonces el conocido como el símbolo de «la noria y el río» que sustituyó al «globo terráqueo», símbolo del Instituto Internacional de Cajas de Ahorros, que había utilizado hasta entonces. Este nuevo símbolo lo utilizaría hasta 2012.

A nivel internacional, es destacable por su gran importancia la adhesión de la CECA en 1986, como miembro de pleno derecho, a la Agrupación de Cajas de Ahorros de la CEE, luego denominada Agrupación Europea de Cajas de Ahorros o ESBG, por sus siglas en inglés. Un hecho destacable de la implicación de la CECA en la ESBG fue la creación del símbolo de la Agrupación. Hasta 1988 la Agrupación Europea de Cajas de Ahorros era representada por un símbolo visual derivado, y muy semejante, del símbolo mundial del Instituto Internacional de Cajas de Ahorros. La Agrupación, llegado el momento de actuar, operativa y comercialmente, vio la necesidad de crear un símbolo identificativo propio. Pidió a sus dieciséis países asociados ideas, fundamentos conceptuales y diseños que concluyeran en el nuevo símbolo buscado. Entre los muchos proyectos aportados a este concurso, fue elegido el presentado por la CECA que, debidamente registrado y difundido fue, desde ese momento, el símbolo gráfico de la Agrupación Europea de Cajas Ahorros.

## LA ADAPTACIÓN A LA LORCA Y LA PROFESIONALIZACIÓN DE LOS SERVICIOS DE LA CECA

En la LXII Asamblea General, celebrada en 1990, se acordó un plan de redefinición de la CECA que implicó un cambio radical en la estrategia de las cajas sobre lo que pretendían obtener de la Confederación:

mayor actividad ante las autoridades, revisión de los servicios financieros y desarrollo de servicios operativos. Entre 1994 y 1998 se impulsó una revolución tecnológica del sector y se puso en marcha una estrategia para mejorar la calidad de los servicios y la flexibilidad en su contratación por las cajas, basada en el «círculo virtuoso» que relaciona la demanda, los precios y la escala de la producción. El éxito fue total.

En 1998 se inicia un cambio importante institucional pues, tras unas elecciones simultáneas, todas las federaciones y cajas de ahorros eligieron sus consejeros en una asamblea constituyente que permitió acomodar, por fin, los órganos de gobierno de la CECA a la LORCA, trece años después de que esta ley fuera aprobada. Aun con todas las reformas introducidas, la organización de la Confederación era difícil de ajustar totalmente a esta ley, pensada más para las cajas de ahorros que para su asociación. Para evitar estos desajustes entre la ley y la práctica de gobierno, el Ministerio de Economía y Hacienda permitió que la CECA aprobase en 2002 unos nuevos Estatutos, al margen de la LORCA, lo que supuso su independencia orgánica frente a la Administración Pública.

## EVOLUCIÓN Y TRANSFORMACIÓN DE CECA

Entre 2002 y 2007 CECA vivió una evolución y transformación de sus órganos de gobierno, de sus estructuras organizativas, de sus objetivos y de sus recursos. Destacó la creciente importancia de la diplomacia exterior de CECA, al aumentar su actividad de representación en los organismos internacionales. En cuanto a su actividad de *lobby*, continuó siendo un instrumento asociativo idóneo, tanto para proteger la autonomía de las cajas como para promocionar sus acciones mercantiles y sociales.

Con motivo de la crisis financiera iniciada en 2007, y como consecuencia de la nueva configuración del sector, fruto del Real Decreto-Ley 11/2010, CECA se adaptó para reflejar la nueva realidad operativa y organizativa del sector del ahorro. En primer lugar, se estableció que en el Consejo de Administración estuviesen representadas todas las cajas de ahorros y los grupos de cajas de ahorros. En este nuevo esquema, la Asamblea General, como órgano soberano, decide la composición del Consejo de Administración.

El 12 de noviembre de 2012 nace Cecabank como banco mayorista de servicios financieros, una vez obtenida la preceptiva autorización por parte del Ministerio de Economía y Competitividad y siguiendo la hoja de ruta aprobada por el Consejo de Administración de CECA. Con la nueva estructura, los órganos de gobierno de CECA siguen tomando las decisiones de índole asociativa, en defensa de los intereses de sus entidades adheridas (entidades de crédito y fundaciones, bancarias y de carácter general, vinculadas al sector del ahorro), y los de Cecabank se ocupan de la actividad prestadora de servicios.

La Ley 26/2013, de 27 de diciembre, de Cajas de Ahorros y Fundaciones Bancarias regula expresamente a CECA en la disposición adicional undécima. Esta disposición supone una adaptación de

su tradicional régimen jurídico, reconoce de manera explícita el carácter idóneo de CECA para ser accionista de un banco, Cecabank, así como el papel de CECA como asociación financiera.

El 30 de julio de 2014, CECA causó baja en el registro de entidades del Banco de España, dejando de ostentar la condición de entidad de crédito. Tras la adaptación de sus Estatutos en agosto de 2014, CECA mantiene la función de representación de los intereses del sector y presta sus servicios a través de Cecabank. Esta segregación permite delimitar las responsabilidades de los órganos de gobierno de ambas entidades: los de CECA como asociación (centrada en la defensa en el ámbito nacional e internacional de los intereses de sus asociadas) y los de Cecabank (enfocada en el negocio bancario mayorista).

Los objetivos principales de CECA, como asociación bancaria, dividen su actividad en cuatro pilares fundamentales:

- Representación institucional, a través de la cual defiende los intereses de sus asociadas en foros de carácter nacional e internacional.
- Análisis económico y regulatorio: CECA realiza una exhaustiva tarea de seguimiento regulatorio de todos aquellos ámbitos que puedan tener un potencial impacto en sus asociadas. Además, lleva a cabo estudios económicos de interés para sus miembros.
- Inversión social: una de las principales señas de identidad de las entidades asociadas a CECA es el ejercicio de su actividad de manera responsable. La asociación desarrolla una labor de difusión y promoción de la inversión social, tanto de la Obra Social como de la RSC, desde una perspectiva sectorial.
- Relaciones laborales: CECA como patronal de las cajas y entidades de ahorro tiene como objeto la defensa de las entidades asociadas que están vinculadas por el Convenio Colectivo de las Cajas y Entidades de Ahorro.

#### FUENTES:

Ceballos Teresí, José G., *Las Cajas de Ahorros Benéficas de España: libro del ahorro*, Madrid, El Financiero, 1929.

Comín Comín, Francisco, *Historia de la cooperación entre las cajas: la Confederación Española de Cajas de Ahorros (1928-2007)*, Madrid, Alianza, 2008.

López Yepes, José, *Historia urgente de las Cajas de Ahorro y Montes de Piedad en España*, Madrid, Confederación Española de Cajas de Ahorro, 1973.

Ruiz de Diego, Francisco, *Medio siglo de vida social de la Confederación Española de Cajas de Ahorros Benéficas*, Madrid, Confederación Española de Cajas de Ahorros Benéficas, 1980.

## Descripción del archivo

### ÁREA DE IDENTIFICACIÓN

IDENTIFICADOR ES. 28079. CECA

FORMA AUTORIZADA DEL NOMBRE **Archivo Histórico CECA**

FORMA PARALELA DEL NOMBRE CECA Historical Archive

#### OTRAS FORMAS DEL NOMBRE

- Fondo Histórico Documental de CECA (2007-2015)
- Fondo Histórico Documental de la Confederación Española de Cajas de Ahorros (2007-2015)
- Archivo Histórico de la Confederación Española de Cajas de Ahorros–Cecabank (2016-2018)
- Archivo Histórico de CECA–Cecabank (2016-2018)

#### TIPO DE INSTITUCIÓN QUE CONSERVA LOS FONDOS DE ARCHIVO

Titularidad Archivos de Titularidad Privada

Categoría Archivos Empresariales

Subcategoría Archivos Bancarios

Gestión Institución Privada

Ciclo Vital Archivo Histórico

### ÁREA DE CONTACTO

#### LOCALIZACIÓN Y DIRECCIÓN

Calle Alcalá, 27, 6.ª planta, 28014 Madrid

Sitio web <http://fondohistorico.ceca.es/>

#### TELÉFONO Y CORREO ELECTRÓNICO

Teléfono + (34) 91 596 55 92

Correo electrónico [gestionconocimiento@ceca.es](mailto:gestionconocimiento@ceca.es)

#### PERSONAS DE CONTACTO

Directora de Comunicación y Relaciones Externas

Mónica Malo Serisa

Archivera

María Jesús del Río Álvarez

### ÁREA DE DESCRIPCIÓN

#### HISTORIA DE LA INSTITUCIÓN QUE CUSTODIA

#### LOS FONDOS DE ARCHIVO

El Archivo Histórico CECA nace en 2007 y conserva una valiosa y extensa colección de fondos con documentos generados por las actividades realizadas por CECA desde su creación en 1928, como ente asociativo de las Cajas de Ahorros, hasta la actualidad. El grueso documental del archivo es, por el momento, básica y fundamentalmente de CECA, ya que respecto a Cecabank aún es pronto, pues nació en 2012.

El archivo representa con amplitud diversos aspectos del sector del ahorro, al poseer tanto documentación generada desde las propias entidades como documentación originada a partir de la relación de CECA con sus asociadas.

El archivo constituye una unidad de información dentro de la entidad y un pilar fundamental para la conservación de la memoria histórica de CECA y Cecabank, permitiendo comprender, por ejemplo, en qué contexto nacieron las entidades y cómo han evolucionado o conocer que vínculos tienen o han tenido con otras organizaciones.

En la actualidad el archivo cuenta con más de 20.000 documentos, de los que 5.000 son públicos para su consulta.

En 2010 se creó la web del Archivo Histórico y en 2011 se abrió al público permitiendo a los investigadores la consulta de los documentos y la información no confidenciales.

#### CONTEXTO CULTURAL Y GEOGRÁFICO

El Archivo Histórico, ubicado en Madrid, está incluido en el Censo Guía de Archivos de España e Iberoamérica, plataforma informática accesible por Internet que incluye instituciones de archivo del área geográfica y cultural de España e Iberoamérica. No obstante, al pertenecer CECA, como asociación, a la Agrupación Europea de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (ESBG) y al Instituto Mundial de Cajas de Ahorros y Bancos Minoristas (WSBI), el Archivo Histórico también se sitúa en el contexto geográfico y cultural europeo e internacional en lo que respecta a este tipo de entidades financieras.

#### ATRIBUCIONES/FUENTES LEGALES

Comunicado interno sobre la importancia de la conservación de la documentación histórica.

Norma interna sobre Archivo General Físico.

#### GESTIÓN DE DOCUMENTOS Y POLÍTICA DE INGRESOS

La forma habitual de configuración del fondo es la transferencia ordinaria y extraordinaria al archivo, aunque se carece de una política formal de transferencia. El archivo crece anualmente por transferencias de nuevos fondos.

#### EDIFICIO

Los fondos del Archivo Histórico CECA están en depósito.

La gestión archivística y la atención a los investigadores se prestan en la sede de CECA en la calle Alcalá n.º 27 de Madrid.

#### FONDOS Y OTRAS COLECCIONES CUSTODIADAS

El Archivo Histórico CECA conserva la documentación generada por CECA (1928-) y Cecabank (2012-). Asimismo, conserva fondos producidos por cajas de ahorros, montes de piedad, fundaciones..., y por otras instituciones y organismos nacionales e internacionales, así como de la administración pública, vinculados al sector CECA.

El volumen total de la documentación custodiada alcanza los 360 metros lineales de estantería.

Se custodia también una importante colección de fotografías, material filmico, carteles, huchas, libretas de ahorro, entre otros.

#### INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN, GUÍAS Y PUBLICACIONES

Archivo Histórico CECA. Censo-guía de Archivos de España e Iberoamérica. Disponible en: <http://censoarchivos.mcu.es/Censo-Guia/archivodetail.htm?id=1577974> [Consultado 2017-11-29]

Otras publicaciones sobre el archivo: Río Álvarez, María Jesús del, y Sandra Fresnillo del Saz, «Spanish Confederation of Savings Banks

Cecabank's Historical Archive», *Bulletin: newsletter from European Association for Banking History*, 1 (2015), pp. 49-51. Versión online: <http://bankinghistory.org/wp-content/uploads/Binder1.pdf>.

#### ÁREA DE ACCESO

##### HORARIOS DE APERTURA

Sala de consulta:

Apertura al público: lunes a viernes, de 9 a 14 horas.

Cerrado al público: sábados, domingos y festivos.

##### CONDICIONES Y REQUISITOS PARA EL USO Y EL ACCESO

El acceso es restringido y viene determinado por el carácter confidencial y el estado de conservación de los documentos. La documentación puede consultarse previa petición razonada y cumplimentación de un formulario de acceso. El acceso es gratuito y la visita para la consulta de la documentación será fijada con antelación por el personal del archivo y se podrá realizar siempre que se presente el Documento Nacional de Identidad o Pasaporte.

##### ACCESIBILIDAD

Mapa: <https://goo.gl/maps/b6JHwUgZNWo>.

Coordenadas: 40.418354, -3.697754

Metro: Línea 2 (roja), estación Sevilla.

Autobuses urbanos: líneas 9, 51, 46, M2.

Servicio BiciMad: estación n.º 28.

Parking público: Sevilla.

#### ÁREA DE SERVICIOS

##### SERVICIOS DE AYUDA A LA INVESTIGACIÓN

El archivo facilita asesoramiento en la búsqueda y localización de documentos y orientación personalizada sobre los fondos documentales y bibliográficos que custodia y sobre cajas de ahorros. Se resuelven las consultas tramitadas por correo ordinario, correo electrónico y teléfono realizadas por investigadores, ciudadanos y otras instituciones. La atención se realiza en español, pero también se pueden atender consultas en inglés.

Vinculados al Archivo Histórico, existen la Biblioteca, que cuenta con una importante colección de monografías sobre cajas de ahorros, historia de cajas de ahorros, obra social, montes de piedad, etc. y sistema financiero en general; y una Hemeroteca especializada que recopila casi mil artículos doctrinales a texto completo sobre cajas de ahorros.

La consulta de la documentación se realiza en la sala de consulta, que cuenta con un puesto equipado con PC, fotocopidora y escáner.

##### SERVICIOS DE REPRODUCCIÓN

El archivo proporciona a sus usuarios reproducciones de los documentos que soliciten, siempre que las condiciones de la documentación (confidencialidad, conservación, formato, entre otros) lo permitan.

Las reproducciones se solicitan a través de correo ordinario o correo electrónico.

Las reproducciones se proporcionan en formato DIN A4 o digital.



## ÁREA DE CONTROL

### REGLAS Y CONVENCIONES

- ISDIAH. Norma internacional para describir instituciones que custodian fondos de archivo, Consejo Internacional de Archivos, 2008, 1.ª ed.
- ISO 8601.
- ISO 690.

ESTADO DE ELABORACIÓN Descripción finalizada.

NIVEL DE DETALLE Descripción parcial.

FECHA DE CREACIÓN 2017/01/11 [ISO 8601] primera redacción.

## Descripción de los fondos documentales custodiados

CÓDIGO DE REFERENCIA ES 28079 CECA

TÍTULO **Fondo CECA**

FECHAS CECA 1928- ; Cecabank 2012-

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE

125 metros lineales de estantería (1.241 cajas). En custodia: 235 metros lineales de estantería. Total: 360 metros líneas de estantería.

NOMBRE DEL PRODUCTOR

CECA / Cecabank

HISTORIA INSTITUCIONAL

Consultar la introducción histórica.

HISTORIA ARCHIVÍSTICA

La documentación de CECA y Cecabank se transfiere directamente desde el productor. La documentación que se custodia de otros: cajas de ahorros, montes de piedad, organismos nacionales e internacionales, etc., se conserva por la relación de CECA con dichas entidades.

FORMA DE INGRESO

La forma habitual de configuración del fondo es la transferencia ordinaria y extraordinaria al Archivo.

ALCANCE Y CONTENIDO

A través de este fondo se puede conocer de forma pormenorizada la historia de CECA y, en el futuro, de Cecabank, permitiendo comprender, por ejemplo, en qué contexto han nacido las entidades, cómo han evolucionado o conocer qué vínculos tienen o han tenido con otras organizaciones nacionales e internacionales.

Nos encontramos también con una importante documentación referida a las cajas de ahorros que constituye una fuente de vital importancia para el conocimiento de la historia y evolución de estas entidades en España.

## ORGANIZACIÓN

El fondo se compone de tres subfondos, constituidos por distintas secciones:

CECA	<ul style="list-style-type: none"><li>• Asamblea.</li><li>• Comisión Permanente.</li><li>• Consejo de Administración.</li><li>• Consejo de Dirección.</li><li>• Comités y Comisiones.</li><li>• Memorias.</li><li>• Régimen interior (estatutos, reglamentos y otros).</li><li>• Dictámenes e Informes.</li><li>• Bienes muebles e inmuebles.</li><li>• Campañas publicitarias.</li><li>• Concurso Arpa de Oro.</li><li>• Concurso Hucha de Oro.</li><li>• Correspondencia con Cajas de Ahorros.</li><li>• Editorial. Publicaciones.</li><li>• Estudios e investigaciones.</li><li>• Gestión de recursos humanos.</li><li>• Gestión y organización.</li><li>• Información estadística.</li><li>• Promoción y propaganda del ahorro.</li><li>• Relaciones con organismos oficiales.</li><li>• Sucursales.</li><li>• Asociación de Cajas de Ahorros para las Relaciones Laborales (ACARL).</li><li>• Asociación Internacional de Entidades de Crédito Prendario (PIGNUS).</li><li>• Escuela Superior de Cajas de Ahorros (ESCA).</li><li>• European Savings Banks Group (ESBG).</li><li>• Fondo para la Investigación Económica y Social (FIES).</li><li>• Instituto de Crédito de las Cajas de Ahorros (ICCA).</li><li>• World Savings Banks Group (WSBI).</li></ul>
Cecabank	<ul style="list-style-type: none"><li>• Memorias.</li><li>• Régimen interior (estatutos, reglamentos y otros).</li></ul>
Cajas de Ahorros	<ul style="list-style-type: none"><li>• Memorias.</li><li>• Estatutos y Reglamentos.</li><li>• Obra Social.</li><li>• Promoción y propaganda del ahorro.</li></ul>

Además, el Archivo cuenta con un fondo fotográfico, un fondo sonoro y audiovisual, y un fondo iconográfico.

Otros materiales: cartelería, libretas de ahorro, huchas, trofeos y premios, planos de edificios, partituras, etc.

#### CONDICIONES DE ACCESO

El acceso es restringido y viene determinado por el carácter confidencial y el estado de conservación de los documentos.

#### CONDICIONES DE REPRODUCCIÓN

La reproducción está sujeta al carácter confidencial, al formato y al estado de conservación de la documentación.

#### INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN

Río Álvarez, María Jesús del, *Inventario de Fondos. Cajas de Ahorros*, Madrid, Archivo Histórico CECA, 2016. Versión online: [http://fondohistorico.eca.es/fondohis/fondos.nsf/WListadoFondosV/618F153552A3BB81C12580490046A3B0/\\$FILE/Inventario-SubfondoCajas.pdf?Open](http://fondohistorico.eca.es/fondohis/fondos.nsf/WListadoFondosV/618F153552A3BB81C12580490046A3B0/$FILE/Inventario-SubfondoCajas.pdf?Open).

#### NOTA DE PUBLICACIONES

Río Álvarez, María Jesús del, y Sandra Fresnillo del Saz, «El Archivo fotográfico CECA–Cecabank», *Métodos de información (MEI)*, II, 5, 9 (2015), pp. 101-120. Versión online: <http://www.metodosdeinformacion.es/mei/index.php/mei/article/viewFile/IIMEI5-N9-101120/800>.

*Spanish savings banks 1839-2010*. Disponible en: <http://www.savings-banks.com/About-us/History/Pages/Spain.aspx> [Consulta: 11/01/2017]

#### REGLAS O NORMAS

*ISAD (G): Norma Internacional General de Descripción Archivística*, Madrid, Ministerio de Educación, Cultura y Deporte, Subdirección General de los Archivos Estatales, 2000, 2.ª ed.

FECHA DE LAS DESCRIPCIÓN 05/09/2018.

# ARCHIVO HISTÓRICO DE LA FUNDACIÓN BANCARIA "LA CAIXA"

ARCHIVO HISTÓRICO DE LA  
FUNDACIÓN BANCARIA "LA CAIXA".  
DESCRIPCIÓN REALIZADA POR ESAGED  
(ESCUELA SUPERIOR DE ARCHIVÍSTICA  
Y GESTIÓN DE DOCUMENTOS)

## "LA CAIXA"

La Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares, "la Caixa", fue fundada el 5 de abril de 1904 por el abogado catalán Francesc Moragas i Barret, con el apoyo de varias entidades de la sociedad civil catalana. Fue creada con el fin de estimular el ahorro, la previsión y, especialmente, la creación de un sistema de pensiones, objetivos que hoy en día podrían parecer meramente financieros, pero que, en aquel contexto histórico, constituían un claro instrumento para ayudar a que las clases más desfavorecidas dispusiesen de cierta autonomía y seguridad en su vida familiar.

El 16 de abril de 1904, en uno de los salones del Palacio de Bellas Artes de Barcelona, el rey Alfonso XIII inauguró oficialmente la Caja de Pensiones para la Vejez. En el mismo acto, el monarca fue nombrado presidente honorario y protector de la nueva entidad.

La propuesta de Moragas, primer director general de "la Caixa", consistió en crear una institución privada que, en aquellos tiempos de tanta inestabilidad social, ofreciese a trabajadores y empresarios un mecanismo que los asegurase ante la vejez o la invalidez. De esta iniciativa surgió la Caja de Pensiones, aunque casi simultáneamente a su apertura, Moragas y sus colaboradores incorporaron a su actividad de previsión las operaciones de ahorro. Así, "la Caixa" se convertía en una entidad con un nuevo concepto económico y social del ahorro, además de ser la primera en ofrecer seguros sociales.

Francesc Moragas impulsó una gestión profesional y ambiciosa, muy distinta de la que predominaba hasta aquel momento en otras cajas. Ofreció modalidades de ahorro diversificadas y creó sucursales en los principales pueblos y ciudades de Cataluña, introduciendo una gestión financiera moderna. La expansión territorial de "la Caixa" continuó por Cataluña y Baleares con el fin de hacer llegar a todas partes las ventajas de las finanzas modernas.





## OBRA SOCIAL "LA CAIXA"

"la Caixa", que nació con un fin social vinculado a evitar la exclusión financiera y con la voluntad de compromiso con el desarrollo socioeconómico de su territorio, pronto exploró nuevas vías de acción social. Así, demostraría de nuevo su carácter innovador cambiando el concepto de la obra social de las cajas de ahorros.

Hasta entonces, "la Caixa" —y todas las cajas— destinaba la totalidad de sus excedentes económicos a la formación de reservas, y su obra social se limitaba a la concesión de premios a impositores y pequeños donativos a instituciones benéficas y culturales. Pero, a partir de 1917, "la Caixa" empezó a dedicar parte de su excedente de forma específica a la realización de obras sociales, y en 1918 decidió integrar la Obra Social en su organización para asegurar una gestión profesional y eficaz de la misma. No se trataba de hacer caridad, sino de proporcionar servicios de asistencia social, cultural y cívica que mejorasen la calidad de vida de las personas. Con los años, estas innovaciones serían recogidas por las disposiciones legales.

## HISTORIA DEL SÍMBOLO

A finales de los años setenta, "la Caixa" se decidió a crear una identidad corporativa propia, diferenciada del resto de las entidades financieras españolas. Se pretendía dotar a "la Caixa" de una personalidad única, fácilmente identificable y que, además, sus clientes pudieran considerar como propia.

Se encargó a la empresa Landor Associates la realización de este trabajo. De entre las diferentes propuestas presentadas, se seleccionó la que parecía más apropiada e innovadora: solicitar a Joan Miró la realización de un tapiz del cual pudiera aislarse algún elemento emblemático.

## CRECIMIENTO Y REORGANIZACIÓN

En el año 1990, la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares se fusiona con la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona, fundada en 1844, y da lugar a la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, "la Caixa".

Producto de un plan de expansión fuera de Cataluña y las Baleares, "la Caixa" constituyó la red de oficinas más extensa del sistema financiero español, financiando y organizando actividades de carácter social, cultural, educativo y científico a través de su Obra Social.

En el año 2007, "la Caixa" aprueba la salida a bolsa de su cartera de participadas, a través de la sociedad Critería CaixaCorp, en la que la entidad mantendrá una participación de control.

En 2011, "la Caixa" aprueba iniciar un proceso de reorganización que culmina con el nacimiento de CaixaBank, entidad bancaria cotizada a través de la cual el Grupo "la Caixa" sigue desarrollando su actividad financiera de forma indirecta.

CaixaBank agrupa todo el negocio bancario de "la Caixa", el negocio asegurador y las participaciones en bancos internacionales y en Telefónica y Repsol.

## CREACIÓN DE LA FUNDACIÓN BANCARIA

### "LA CAIXA"

La Fundación Bancaria Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", es el resultado de la transformación de "la Caixa" en fundación bancaria, en junio de 2014, en cumplimiento de la Ley de Cajas de Ahorros y Fundaciones Bancarias, de 27 de diciembre de 2013.

En el marco de la transformación se acordó también, por un lado, la disolución y liquidación de la Fundación "la Caixa", que traspasó su actividad a la Fundación Bancaria, y por otro, el traspaso a favor de CriteríaCaixa —íntegramente participada por "la Caixa"— de la participación de "la Caixa" en CaixaBank, de modo que la Fundación Bancaria "la Caixa" pasaba a ostentar su participación en CaixaBank a través de Critería.

## Descripción del archivo

### ÁREA DE IDENTIFICACIÓN

IDENTIFICADOR ES CAT AHFBLC

FORMAS AUTORIZADAS DEL NOMBRE

**Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" =  
Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"**

TIPO DE INSTITUCIÓN QUE CONSERVA LOS FONDOS DE ARCHIVO

Titularidad Fundación Bancaria "la Caixa"

### ÁREA DE CONTACTO

LOCALIZACIÓN Y DIRECCIÓN

Avenida Diagonal, 621, torre II, planta -4, 08028 Barcelona

TELÉFONO, CORREO ELECTRÓNICO

Teléfono 934 044 946

Correo electrónico [snadal@fundaciolacaixa.org](mailto:snadal@fundaciolacaixa.org)

PERSONA DE CONTACTO

Sara Nadal

### ÁREA DE DESCRIPCIÓN

HISTORIA DE LA INSTITUCIÓN QUE CUSTODIA LOS FONDOS DE ARCHIVO

En 1979, con motivo de la celebración del 75.º aniversario de "la Caixa", se decidió la creación del Archivo Histórico, para reunir los numerosos fondos documentales existentes en la entidad, muchos de ellos de indudable valor histórico.

Por otra parte, también en 1979, se decidió llevar a cabo un serio trabajo de recopilación de documentación histórica sobre los primeros setenta y cinco años de la vida de la institución. El Archivo Histórico fue un elemento clave de información para la obra *Historia de la Caja de Pensiones* (1981), escrita por Jordi Nadal y Carles Sudrià, profesores de Historia Económica de la Universidad de Barcelona.

El proceso de creación del archivo consistió, básicamente, en reunir toda la documentación de un cierto valor histórico que estaba dispersa en distintos archivos, departamentos y sucursales, sistematizándola y creando un índice temático que permitiese una investi-



gación fácil para la consulta de la documentación existente. Posteriormente, los ficheros fueron informatizados.

Con la definición de este índice y siguiendo el hilo conductor de la institución madre, se fue incorporando al archivo la documentación archivística procedente de otras instituciones fusionadas con la matriz. De este modo se solucionó uno de los problemas existentes para el mantenimiento de documentaciones con valor histórico, como es el caso de las fusiones y adquisiciones de empresas. Posteriormente, en 1990, a raíz de la fusión de la Caja de Pensiones con la Caja de Ahorros de Barcelona, fue incorporada al Archivo Histórico la documentación significativa de esta última.

#### CONTEXTO CULTURAL Y GEOGRÁFICO

El contexto principal de la documentación es Cataluña, aunque también existe documentación relativa al Estado español.

#### ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA DEL ARCHIVO

El archivo depende de la Fundación Bancaria "la Caixa".

#### GESTIÓN DE DOCUMENTOS Y POLÍTICA DE INGRESOS

En la actualidad, en proceso de definición.

#### EDIFICIO

El archivo está ubicado en la planta -4 de la torre II, edificio de la avenida Diagonal, 621-629, de Barcelona. Consta de una zona compartida de trabajo y de depósito, de 200 metros cuadrados y con 420 metros lineales de estanterías.

#### FONDOS Y OTRAS COLECCIONES CUSTODIADAS

- ES CAT AHFBLC\_1 Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona (1844-1990).
  - ES CAT AHFBLC\_1\_01 Constructora Benéfica Santa Eulalia (1967-1978).
- ES CAT AHFBLC\_2 Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares (1904-1990).
  - ES CAT AHFBLC\_2\_01 Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza (1751-1990).
  - ES CAT AHFBLC\_2\_02 Sanatorio Antituberculoso de Torrebonica (1911-1976).
  - ES CAT AHFBLC\_2\_03 Instituto Antituberculoso Francesc Moragas (1931-1981).
  - ES CAT AHFBLC\_2\_04 Centro para Mujeres y Niños Enfermos (1922-1924).
  - ES CAT AHFBLC\_2\_05 Colonias Infantiles Ángel de la Guarda (1921-1986).
  - ES CAT AHFBLC\_2\_06 Instituto Catalán para la Rehabilitación Física de Mutilados (1922-1955).
  - ES CAT AHFBLC\_2\_07 Museo Social (1924-1931).
- ES CAT AHFBLC\_3 Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona (1990-2014).
  - ES CAT AHFBLC\_3\_01 Red de Bibliotecas (1923-1998).

- ES CAT AHFBLC\_4 Caja de Ahorros Sagrada Familia (1920-1979).
  - ES CAT AHFBLC\_4\_01 Constructora Benéfica Sagrada Familia (1968-1979).
- ES CAT AHFBLC\_5 Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lleida (1880-1979).
- ES CAT AHFBLC\_6 Caja de Ahorros y Monte de Piedad del Empordà (1884-1916).
- ES CAT AHFBLC\_7 Patronato de Cataluña para la Lucha contra la Tuberculosis (1903-1922).
- ES CAT AHFBLC\_8 Hospital Sagrado Corazón (1979-1985).
- ES CAT AHFBLC\_9 Caja de Ahorros de Girona (1932-2010).
- ES CAT AHFBLC\_10 Instituto de la Mujer que Trabaja (1901-1980).
- ES CAT AHFBLC\_11 Escuela Universitaria de Enfermería Santa Madrona (1918-2008).
- ES CAT AHFBLC\_12 Congregación de Nuestra Señora de la Esperanza (1896-1981).
- ES CAT AHFBLC\_13 Amparo de Santa Lucía (1900-1988).
- ES CAT AHFBLC\_14 Instituto Catalán para Ciegos (1922-1948).
- ES CAT AHFBLC\_15 Institución Mallorquina para Ciegos (1934-1935).
- ES CAT ANC 1-578 Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza de Barcelona (1751-1923).

#### Documentación textual

Se trata de un conjunto de cerca de 27.000 registros, el 85 % de los cuales corresponde a la entidad matriz y el resto a las distintas entidades absorbidas o fusionadas con la misma. Tipología:

- Actas fundacionales, estatutos, proyectos, convenios.
- Libros de actas de los distintos órganos de gobierno de "la Caixa" desde su fundación.
- Memorias anuales.
- Libros de contabilidad.
- Correspondencia de los principales gestores (presidentes y directores generales).
- Archivo de sucursales, con la documentación más significativa de las oficinas.
- Circulares sobre la gestión operativa de las entidades.
- Carteles publicitarios.
- Libretas de ahorros, talonarios e impresos operativos.
- Publicaciones y folletos de la entidad y de otras instituciones vinculadas.

#### Fondos cedidos al Archivo Nacional de Cataluña (ANC), entre 1996 y 2001

- *Colección Diario de Barcelona* (n.º 265): Rotativo decano de la prensa en España y Cataluña, fundado a finales del siglo XVIII y publicado hasta 1990. Esta colección abarcaba un total de 135 años, entre 1856 y 1990.

- *Archivo Francesc Moragas* (n.º 510): Pertenece al primer director general. Biblioteca técnica de temática sociológica, económica y, en especial, sobre seguros, formada por libros y revistas publicados entre mediados del siglo XIX y el primer tercio del siglo XX.
- *Archivos del Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza* (n.º 578): En el Archivo Histórico se disponía de toda la documentación del Monte de Piedad, fundado en 1751, que fue absorbido por la Caja de Pensiones en 1921. La documentación arranca en 1740, año de la fundación de la Congregación de Nuestra Señora de la Esperanza. La mayor parte de la documentación conservada está formada por los libros relativos a la actividad como monte de piedad (tesorería, empeños y contaduría).

#### Documentación fotográfica

La serie «Homenajes a la Vejez» y otras fotografías de los fotógrafos Brangulí se encuentran en tratamiento documental en el Archivo Nacional de Cataluña (ANC).

El resto de las series también serán tratadas y digitalizadas en el ANC. Tipología:

- Positivos.
- Negativos (plástico, 35 mm, placas de vidrio).

#### Documentación audiovisual

24 películas (en tratamiento en el ANC), que incluyen imágenes de entre 1920 y 1980.

#### INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN, GUÍAS Y PUBLICACIONES

Índice temático con clasificación topográfica y catálogo documental (base de datos en Access).

#### ÁREA DE ACCESO

##### HORARIOS DE APERTURA

De lunes a jueves, de 9 a 17 horas; viernes, de 8 a 15 horas.

##### CONDICIONES Y REQUISITOS PARA EL USO Y EL ACCESO

Es necesario enviar un correo electrónico de solicitud con el tema de la investigación o consulta a realizar. Control de acceso de seguridad a la Fundación Bancaria.

##### ACCESIBILIDAD

Acceso a través de ascensor o escaleras.

Medios de transporte más próximos:

Metro: L3 (María Cristina).

Autobús: 6, 7, 33, 34, 63, 66, 67, 78, 59, 70, 75, L97, L79, H6, L12, L14 y V3.

Tranvía: T1, T2 y T3.

#### ÁREA DE SERVICIOS

##### SERVICIOS DE AYUDA A LA INVESTIGACIÓN

Servicio de referencia: se atienden consultas de tipo interno (personal de la Fundación Bancaria) y externo.

#### SERVICIOS DE REPRODUCCIÓN

Se ofrece el servicio de digitalización de documentos y fotografías, ya que habitualmente no está permitido extraer documentación fuera del edificio donde está ubicado el archivo.

#### ÁREA DE CONTROL

REGLAS Y/O CONVENCIONES ISDIAH.

ESTADO DE ELABORACIÓN Primera versión.

FECHAS DE CREACIÓN, REVISIÓN O ELIMINACIÓN

Fecha de finalización 01/12/2017.

## Descripción de los fondos documentales custodiados

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_1

TÍTULO **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona**

FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN 1844-1990

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 98,78 metros lineales (564 libros y 148 cajas)

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros de Barcelona (1844-1848) / Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona (1848-1990)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

La Caja de Barcelona fue fundada a finales de 1844 con el nombre de Caja de Ahorros de Barcelona. Posteriormente cambió su nombre por Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona al integrar el Monte de Piedad Barcelonés, entidad benéfica creada por la propia Caja de Barcelona para canalizar los recursos captados.

Fue fundada por la Sociedad Económica Barcelonesa de Amigos del País y la Real Junta Particular de Comercio, conocida popularmente como Junta de Comercio. La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona era conocida como Caja de los Marqueses porque, entre los órganos de gobierno de la entidad, se encontraban muchas personas con títulos nobiliarios, como por ejemplo el marqués de Alfarràs. En la década de 1970, era la segunda caja, después de la de Pensiones y por delante de la Caja Cataluña, y aglutinaba el 17,3 % de los depósitos.

En 1977, en el último Consejo de Administración previo a la reforma del ministro de Hacienda, Enrique Fuentes Quintana, aún aparecían como titulares varios marqueses y nobles que abandonaron la entidad sin traumas y dieron paso a una etapa de modernización, bajo la presidencia de Eusebi Díaz Morera (1977-1982) y la dirección de Andreu Buades. El Real Decreto 2290/1977, de 29 de agosto, promulgó la regulación de los órganos de gobierno y las funciones de las cajas de ahorros españolas.

La sede fundacional de la Caja de Barcelona se encontraba en la plaza de Sant Jaume. En 1972, las oficinas centrales fueron trasladadas a la avenida Diagonal, 530.

Como caja de ahorros, destinaba parte de sus beneficios a su obra social, dividida en diferentes ámbitos de actuación: servicios sociales y sanitarios, educativos, culturales, agrarios, ganaderos y medioambientales. También colaboraba con centros para personas mayores, con guarderías y con colegios. Creó la Constructora Benéfica Santa Eulalia para la construcción de viviendas sociales. Organizó exposiciones culturales, estableció bibliotecas populares y subvencionó programas de centros de investigación y becas de investigación.

En el ámbito sanitario, la Obra Social de la Caja de Barcelona realizó aportaciones económicas mediante convenios al Hospital del Sagrado Corazón de Barcelona. En la década de 1960, la Caja de Barcelona era su propietaria, hasta que en el año 1980 lo vendió a una entidad privada: la Mutua Alianza. A finales de la década de 1980, la Caja de Barcelona creó la Fundación Caja de Barcelona, dedicada a fomentar el patrimonio y la cultura catalana.

En 1979, la Caja de Barcelona absorbió la Caja de la Sagrada Familia; en 1986, la Caja Rural del Pirineo; y en el año 1988, la Caja Rural Provincial de Barcelona.

Por último, en 1990 se fusionó con la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares, creándose así una nueva y gran entidad financiera denominada Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, "la Caixa". El último presidente de la entidad fue Josep Joan Pintó i Ruiz (1982-1990).

#### HISTORIA ARCHIVÍSTICA

Cuando se fusionaron las dos cajas, el Servicio de Estudios de "la Caixa" realizó el proceso de localización de todo el fondo documental de la Caja de Barcelona, consciente del valor informativo e histórico de la documentación de dicha institución.

La Caja de Barcelona contaba con un Archivo General en la calle de Wad-Ras (actualmente, Doctor Trueta) hasta el año de la fusión (1990). Inmediatamente después de la fusión, esta documentación fue depositada en los almacenes de la empresa de custodia y gestión documental GADSA, en Gelida (Barcelona).

También había documentación en la sede fundacional de la Caja de Barcelona: en la sala destinada a biblioteca y en el despacho del director general. El objetivo final tras la fusión era que el fondo documental de la Caja de Barcelona pasase a formar parte del Archivo Histórico de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, "la Caixa".

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo está integrado por la documentación producida por su actividad financiera y benéfica (de obra social), desde 1844 hasta 1990.

Incluye la documentación producida por la sección de monte de piedad, así como la documentación relativa a la Constructora Benéfica Santa Eulalia y a la Federación de Cajas Catalanas-Baleares. Destacan las siguientes tipologías documentales:

- Libros de arqueo.
- Libros auxiliares de registro de entidades, corporaciones, parroquias.

- Libros de balances de comprobación.
- Libros de contaduría de la caja de valores.
- Libros copiadore de cartas y oficios.
- Libros copiadore de cartas de préstamos hipotecarios.
- Libros diarios.
- Libros auxiliares de cuentas corrientes.
- Libros mayores auxiliares de valores mobiliarios.
- Libros mayores.
- Libros de Registro General de Imponentes.
- Expedientes contables.
- Memorias.
- Libros de actas de la Comisión de Ocupación de Fondos.
- Libros de actas de la Comisión de Préstamos Hipotecarios.
- Libros de actas de la Comisión Directiva.
- Libros de actas de la Comisión Permanente.
- Libros de actas de la Junta de Gobierno.
- Libros de actas del Consejo de Administración.
- Libros de actas de los órganos de gobierno.
- Libros de inventarios.
- Expedientes de los órganos de gobierno.
- Documentación generada por las sucursales.

#### ORGANIZACIÓN

La documentación está ordenada cronológicamente y siguiendo un índice temático. Las cajas están numeradas y los libros han sido ordenados manteniendo la numeración original del lomo.

Este fondo incluye el subfondo:

- ES CAT AHFBLC\_1\_01. Constructora Benéfica Santa Eulalia. Pendiente de tratamiento definitivo.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

#### INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN

Catálogo documental en Access.

#### NOTA DE PUBLICACIONES

Cabana Vancells, Francesc, *Caixes i Bancs de Catalunya. Caixes d'Estalvis catalanes I: Caixa de Barcelona, Caixa de Sabadell, Caixa Laietana, Caixa Manresa, Caixa Terrassa i Caixa Manlleu*, Barcelona, Enciclopèdia Catalana, 1996 (1.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Junio de 2017.

#### SUBFONDOS

- **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES CAT AHFBLC\_1\_01
- **TÍTULO** Constructora Benéfica Santa Eulalia
- **FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN** 1967-1978
- **NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Subfondo
- **VOLUMEN Y SOPORTE** 0,8 metros lineales (4 libros)
- **NOMBRE DEL PRODUCTOR** Constructora Benéfica Santa Eulalia (1967-1978)

**ALCANCE Y CONTENIDO** La Constructora Benéfica Santa Eulalia fue creada bajo el patrocinio de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona. El organismo se dedicaba a la gestión y construcción de viviendas sociales, escuelas y centros cívicos en el ámbito de Barcelona. En enero de 1978 fue disuelta la entidad.

**HISTORIA ARCHIVÍSTICA** La documentación se encontraba en la sede de la Caja de Barcelona, en la plaza de Sant Jaume. En la década de los noventa, tras la fusión entre la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona y la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares, se llevó a cabo la incorporación de todo el fondo documental de la Caja de Barcelona en la sede de la nueva entidad, en la avenida Diagonal, 621.

**ALCANCE Y CONTENIDO** El fondo está integrado por la documentación que la Constructora Benéfica generó en el curso de sus actividades desde 1967 hasta 1978. Destacan las actas de reuniones de los órganos de gobierno, recogidas en libros, así como la documentación de contabilidad del organismo.

**ORGANIZACIÓN** La documentación está ordenada cronológicamente y siguiendo un índice temático. Los libros han sido ordenados manteniendo la numeración original del lomo.

Pendiente de tratamiento definitivo.

**CONDICIONES DE ACCESO** Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

**NOTA DE PUBLICACIONES**

Cabana Vancells, Francesc, *Caixes i Bancs de Catalunya. Caixes d'Estalvis catalanes I: Caixa de Barcelona, Caixa de Sabadell, Caixa Laietana, Caixa Manresa, Caixa Terrassa i Caixa Manlleu*, Barcelona, Enciclopèdia Catalana, 1996 (1.ª ed.).

**FECHA DE DESCRIPCIÓN** Septiembre de 2017.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES CAT AHFBLC\_2

**TÍTULO** **Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares**

**FECHAS DE CREACIÓN** 1902-1990

**FECHAS DE AGREGACIÓN** 1904-1990

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 210,8 metros lineales (411 libros y 1.828 cajas)

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros (1904-1976) / Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares (1976-1990)

**HISTORIA INSTITUCIONAL**

La huelga general de 1902 en Barcelona se produjo debido al malestar generalizado de la clase obrera: unas pésimas condiciones laborales y

de vida que se vieron aún más agravadas por la crisis económica que afectaba por aquel entonces, especialmente, a la industria catalana.

La huelga dejó en Barcelona varios huelguistas muertos y heridos. Parte de la burguesía catalana era consciente del malestar de la clase obrera, y la idea de crear una gran caja para el retiro obrero pudo ser una realidad al cabo de tres años.

Las instituciones que impulsaron la creación de la Caja de Pensiones fueron la Sociedad Económica Barcelonesa de Amigos del País, el Instituto Agrícola Catalán de San Isidro, el Ateneo Barcelonés, la patronal Fomento del Trabajo Nacional y la Cámara Oficial de Comercio, Industria y Navegación de Barcelona.

En abril de 1904 se fundó la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros. Sus impulsores fueron Lluís Ferrer-Vidal y Francesc Moragas i Barret. Su objetivo era crear una caja que se dedicase exclusivamente a la realización de pensiones para la vejez y en caso de invalidez para trabajar. Las imposiciones que se hiciesen debían estar destinadas a este objetivo. Su naturaleza jurídica fue la de una asociación y su ámbito de actuación, Cataluña, con la previsión de la creación de oficinas en todo el territorio catalán.

La primera junta directiva (1904) estuvo constituida de la siguiente forma:

- Presidente: Lluís Ferrer-Vidal i Soler, presidente del Fomento del Trabajo Nacional y gerente de la Compañía General de Asfaltos y Portland S.A., Asland.
- Vicepresidente primero: Josep Monegal i Nogués, comerciante importador de algodón e industrial algodonerero, presidente de la Cámara Oficial de Comercio, Industria y Navegación, exalcalde de Barcelona (1902-1903).
- Vicepresidente segundo: Felip Bertran i d'Amat, presidente de la Sociedad Económica Barcelonesa de Amigos del País (1902-1903).
- Director general y secretario: Francesc Moragas i Barret, abogado y especialista en el régimen de seguros sociales.
- Vocales:
  - Ignasi Girona i Vilanova, presidente del Instituto Agrícola de San Isidro (1902-1906, 1915-1923), propietario de la finca Castell del Remei, en la Noguera; sobrino de Manuel Girona, fundador del Banco de Barcelona.
  - Macià Muntadas i Rovira, director de la España Industrial S.A., la primera empresa textil catalana y española en ese momento.
  - Enrique de Satrústegui y Barrié, barón de Satrústegui, consejero de la Compañía Trasatlántica.
  - Jaume Serra i Jané, expresidente del Círculo de la Unión Mercantil, socio de Serra i Jané Hermanos, industriales textiles.
  - Ramon Rubio i López, abogado, exconcejal del Ayuntamiento de Barcelona, diputado provincial, vocal de la Caja de Ahorros de Barcelona.
  - Joan Cantarell, comerciante, propietario de un importante almacén de mercería.
  - Eduard Conde, socio de Conde, Puerto y Compañía, y propietario de los almacenes El Siglo, de Barcelona.
  - Ramon Albó i Martí, abogado y exdiputado provincial.



Los dos hombres fundamentales de "la Caixa" en aquel momento fueron los fundadores Lluís Ferrer-Vidal i Soler y Francesc Moragas i Barret. El primero era el presidente del Consejo de Administración (1904-1936) y el segundo, el director general y secretario (1904-1935). Ambos ocuparon sus cargos durante treinta años, desde la fundación de la entidad y hasta que fallecieron.

En abril de 1905, la Junta Directiva aprobó los primeros estatutos, que estipulaban que "la Caixa" tendría dos secciones: la sección de pensiones, con un régimen de seguros sociales, y la de ahorros, con la que buscaban la captación de depósitos, tal y como hacían el resto de las cajas existentes. Desde 1910 hasta 1939, la Caja de Pensiones pasó a ser entidad colaboradora del Instituto Nacional de Previsión (en Cataluña y Baleares), que se creó según la Ley de 27 de febrero de 1908.

El 14 de marzo de 1909 se abrió la primera sucursal en Igualada (Barcelona); el 18 de julio del mismo año, en Girona; el 3 de septiembre de 1910, en Lleida; el 23 de enero de 1911, en Tarragona; y el mismo año, en Tàrraga (Lleida), Olot (Girona) y Vic (Barcelona). Desde 1909 y hasta 1920 se abrieron 22 oficinas. En 1935 la entidad tenía 109: en Barcelona se encontraba la oficina central y nueve agencias urbanas; en el resto de Cataluña, 75; en Illes Balears, 22; en Andorra, una; y en Madrid, otra.

En 1916 se absorbió la Caja de Ahorros y Monte de Piedad del Empordà, en la primera absorción entre cajas de la Península. A partir de aquel mismo año, "la Caixa" inició una fuerte expansión territorial y absorbió pequeñas cajas de ahorros y sindicatos agrícolas del territorio. En la mayor parte de los casos, eran las propias cajas las que solicitaban su adhesión a la Caja de Pensiones.

La primera sede se ubicó en un segundo piso del inmueble del Fomento del Trabajo Nacional, en la plaza de Santa Anna de Barcelona. Finalmente, en 1917 se inauguró la que fue la oficina central y la nueva sede, en la Via Laietana, hasta 1982. El proyecto del edificio se encargó al arquitecto Enric Sagnier, y costó 1,9 millones de pesetas.

Unos años más tarde, en 1977, el Consejo de la Caja de Pensiones acordó la construcción de una nueva sede social, y el 31 de diciembre de aquel mismo año se compraron unos terrenos en la Diagonal. El proyecto se encargó a los arquitectos Josep Antoni Coderch y Jordi Martí Oliveras. Finalmente, el traslado se produjo en 1982.

La Caja de Pensiones destinaba parte de sus excedentes a las entidades benéficas. Además de colaborar económicamente con distintas asociaciones (de beneficencia, de asistencia social y médica, y educativas), también tenía su propia obra social, con una hoja de ruta con entidades creadas por la propia caja. El objetivo de la Obra Social de la Caja de Pensiones era garantizar el bienestar y la estabilidad social adaptándose a las necesidades de cada momento.

En 1915 se celebró el primer acto de los Homenajes a la Vejez y empezaron a abrirse cuentas de ahorros para escolares mediante las Cajas Escolares de Previsión. El primer Homenaje a la Vejez se produjo el 5 de abril de 1915, en Sant Sadurní d'Anoia (Barcelona).

Más adelante, en 1920, la Caja de Pensiones se hizo cargo del Amparo de Santa Lucía y del Instituto de la Mujer que Trabaja.

A mediados de 1921, la entidad creó el Instituto Catalán para Ciegos, y en 1922 se hizo cargo de la «Lliga del Bon Mot», con el nombre de la «Obra del Bon Mot». Aquel mismo año incorporó el sanatorio antituberculoso de Torrebonica (Terrassa, Barcelona), que había sido creado por el Patronato para la Lucha contra la Tuberculosis, y en 1932 creó el Instituto Antituberculoso Francesc Moragas. Estas dos instituciones fueron integradas en la Obra Antituberculosa de la Caja de Pensiones, cuyo objetivo era hacer frente a la tuberculosis mediante la creación de dispensarios, la investigación y la prevención, ya que esta enfermedad afectaba a gran parte de la población, principalmente la clase obrera.

En mayo de 1922 se fundó el Instituto Catalán para la Rehabilitación Física de Mutilados, donde se fabricaban todo tipo de aparatos ortopédicos.

En 1923, la entidad se hizo cargo del Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza, una institución barcelonesa muy antigua, creada en 1740. En 1921, "la Caixa" acordó la absorción de la congregación que tutelaba y administraba el Monte de Piedad, pero el acuerdo se hizo efectivo dos años más tarde.

En 1927, la Caja de Pensiones se hizo cargo de la Real Asociación del Ángel de la Guarda, dedicada a organizar colonias de verano para niños pobres, y le cambió el nombre por Obra de las Colonias Sociales e Infantiles. En un terreno ubicado en Tiana, se construyó un edificio para dicha institución.

El Instituto de Servicios Sociales fue creado en 1928 con motivo de la construcción, por parte de la Caja de Pensiones, de un pabellón en la Exposición Internacional de Montjuïc inaugurada en 1929. La entidad destinó el edificio, situado detrás del Palacio de Alfonso XIII, a mostrar su obra social y benéfica durante los días de la exposición. Posteriormente, y hasta 1935, fue dedicado a Museo Social. Ese mismo año se inició la transformación de parte del edificio como Instituto Clínico destinado al servicio de los seguros de maternidad y accidentes de trabajo. En julio de 1936, el edificio fue cedido, con todas sus instalaciones, a la Cruz Roja como hospital de sangre.

Existe un antecedente de la Obra Cultural de la Caja de Pensiones (1928) del año 1923, que es la creación de la primera biblioteca popular, en Santa Coloma de Farners (Girona).

La Obra Agrícola se inició en 1928 como consecuencia de la absorción del Sindicato Agrícola de Torroella de Montgrí (Girona). Este fue el origen de las casas agrícolas de "la Caixa", que alquilaban maquinaria al campesinado y explotaban y arrendaban pequeñas fincas.

El 20 de mayo de 1936, Lluís Serrahima i Camín sucedió al primer presidente, Lluís Ferrer-Vidal, y ocupó el cargo hasta que fue destituido el 30 de enero de 1939. Cuando el bando sublevado ganó la guerra, Josep Vidal-Ribas i Güell ocupó la presidencia desde el 21 de marzo hasta el 4 de julio de 1939. Desde ese día y hasta el 17 de enero de 1941, la entidad careció de presidente. Finalmente, Miquel Mateu i Pla, hombre de confianza de Franco y alcalde de Barcelona de 1939 a 1945, fue nombrado presidente, cargo que ocupó hasta el 2 de octubre de 1972. Su sucesor, Narcís de Carreras, ejerció hasta mayo de 1980. El nuevo presidente fue Salvador Millet i Bel, que lo

fue de 1980 al 12 de junio de 1987, fecha en que le sucedió Joan Antoni Samaranch i Torelló, el último presidente de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares.

El director general de la entidad tras la muerte de Francesc Moragas fue Josep Maria Boix i Raspall, que ocupó el cargo del 6 de abril de 1935 al 4 de julio de 1939, cuando fue destituido. Durante la dictadura franquista, el director general de la entidad fue Enrique Luño Peña (del 11 de julio de 1939 al 2 de marzo de 1976). Con la muerte de Franco y restablecida la democracia, Josep Vilarasau i Salat fue el nuevo y último director de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros.

Durante el franquismo (1939-1975) se destinaron muy pocos recursos a la Obra Social, que se dedicó a la construcción de viviendas. En 1950, la Caja de Pensiones construyó 2.500 en Barcelona, en la Verneda y en la calle de Sant Elies, y también en Madrid.

Al finalizar la dictadura franquista, y según la nueva regulación de los órganos de gobierno (Decreto de 27 de agosto de 1977), la Obra Social quedó regida por la Comisión de Obras Sociales, presidida por el presidente de la Caja de Pensiones y dirigida por su director general. Aquel mismo año, la clínica de Santa Madrona concentró toda la actividad hospitalaria de la Obra Social, ya que la Obra Antituberculosa había perdido importancia a raíz del uso de antibióticos. Asimismo, se creó una nueva institución, el Centro de Litiasis Renal en Barcelona, y en Torrebonica se ubicó una residencia para personas mayores y el Amparo de Santa Lucía.

En 1983 se creó la Fundación Caja de Pensiones, que dependía totalmente de la Caja de Pensiones. La Fundación se dedicaba a gestionar la Obra Cultural, pero con el tiempo acabó llevando casi todos los centros que formaban la Obra Social.

Durante la década de 1980, atendiendo a las necesidades sociales de cada momento, algunas instituciones de la Obra Social se mantuvieron, otras desaparecieron y se crearon nuevas instituciones, como el Centro de Litiasis Renal en Barcelona. Se conservaron el Centro Escolar de la Verneda, la Casa Cuna de Lluçmajor (Mallorca) y las Colonias Infantiles del Ángel de la Guarda. En 1986 se creó el Centro de Iniciativas y de Experimentación para Jóvenes (CIEJ). El sanatorio de Torrebonica desapareció y en su lugar se ubicó el Centro Social Virgen de Montserrat. Se mantuvo la Obra Agrícola de Torrebonica y los programas de asesoramiento y formación a los agricultores. Los Homenajes a la Vejez se conservaron, pero incidiendo más en la creación de centros para jubilados y asociaciones para personas mayores —«esplais»—. El Instituto de Rehabilitación Física (Barcelona) y el Instituto Esperanza (Lleida) se unificaron en el Centro Psicopedagógico para la Educación del Deficiente Sensorial.

Tras el franquismo, la Caja de Pensiones vivió una época de crecimiento, expansión y modernización. El 31 de julio de 1979, absorbió la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lleida, una entidad muy antigua, fundada en 1880. Aquel mismo año compró el 7 % de las acciones de Banca Catalana, y al año siguiente, el 7,5 % de la Banca Mas Sardà.

Durante la década de 1980, se llevaron a cabo importantes reestructuraciones en los órganos de gobierno. Isidro Fainé i Casas se incorporó a "la Caixa" como subdirector general. La estructura de la dirección, a partir de esa década, fue diferente de la de los inicios, y quedó formada por dos directores generales adjuntos y tres subdirectores generales (área comercial, área de inversiones y área de personal), un secretario general y un interventor general.

En Madrid se abrió una tercera oficina, destinada a centro de servicios financieros: asesoramiento fiscal, agencia de seguros y gestión de patrimonio. A partir de 1984 empezaron a crearse más sociedades financieras y de servicios especializados. Primero fueron sociedades gestoras de fondos de inversión, de financiación de operaciones de venta a plazos, compañías de seguros y sociedades de crédito hipotecario. Más adelante, empresas de *leasing*, sociedades de tasación, emisoras de tarjetas de crédito y agencias de viajes especializadas en el trámite de cambio de moneda. Aquel mismo año se creó GrupCaixa, empresa destinada a la comercialización de productos financieros.

A lo largo de estos años de expansión, la Caja de Pensiones compró cajas rurales y oficinas bancarias: en 1987 absorbió la Caja Rural de Talavera y la Caja Rural de Palencia; en 1988 compró 21 oficinas de la Caja Rural de Cantabria y 29 oficinas de ISBANC; en 1985 compró el 32,6 % de Capital de Crédito Andorrano, y en 1988, dos bancos franceses, la Banque pour la Construction et l'Équipement y la Société de Crédit et de Banque, al grupo financiero Paribas.

Finalmente, el 27 de julio de 1990 se firmó la escritura de fusión con la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona. En aquel momento, el presidente de la entidad era Joan Antoni Samaranch i Torelló (1987-1990) y el director general, Josep Vilarasau i Salat (1976-1990).

Las dos cajas de ahorros catalanas se fusionaron y dieron paso a una potente entidad financiera: la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona.

#### HISTORIA ARCHIVÍSTICA

La documentación producida por la entidad se encontraba dispersa en varios despachos y departamentos de la sede central: primero, en la plaza de Santa Anna; después, en Via Laietana, y, finalmente, en la avenida Diagonal de Barcelona.

En 1979 se creó el Archivo Histórico de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares, y fue entonces cuando se realizó el ejercicio de recopilar toda la documentación para ingresarla y describirla en el espacio del nuevo archivo.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se conserva documentación diversa relativa a la actividad como entidad financiera: libros de actas de los órganos de gobierno, todas las memorias anuales, libros de contabilidad, libros de diario, libros de registro, libros de imponentes, libros mayores de las sucursales de Lleida, Tàrrrega, Olot, Girona e Igualada, y la correspondencia de los principales gestores (presidentes y directores generales), libretas de

ahorro, publicaciones y carteles publicitarios; y la documentación producida por la Obra Social, la Obra Cultural y la Obra Agrícola de la Caja de Pensiones.

También incluye la documentación producida como entidad colaboradora del Instituto Nacional de Previsión.

Asimismo, contiene los expedientes de fusión con distintas cajas de ahorros de todo el territorio. En muchos de estos expedientes se encuentran los últimos ejercicios y balances de las entidades absorbidas. Destaca el expediente de fusión con la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona.

Incorpora igualmente la documentación producida por las entidades benéficas, así como la procedente de la Comisión de Obras Sociales de las décadas de 1980 y 1990, que constituye un rico y completo fondo de la historia económica y social de la Cataluña del siglo XX.

Destacan los documentos que se produjeron en 1902 para ayudar a las víctimas de la huelga general en Barcelona. Se trata de una documentación de mucho interés para la historia social de Cataluña, ya que, entre otros, contiene los listados de los obreros heridos y muertos.

El fondo posee un alto valor informativo e histórico, muy útil para el estudio de la evolución económica y social del siglo XX en Cataluña.

#### ORGANIZACIÓN

La documentación está ordenada cronológicamente y siguiendo un índice temático. Las cajas están numeradas y los libros han sido ordenados manteniendo la numeración original del lomo.

Este fondo incluye los subfondos:

- ES CAT AHFBLC\_2\_01 Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza.
- ES CAT AHFBLC\_2\_02 Sanatorio Antituberculoso de Torrebónica.
- ES CAT AHFBLC\_2\_03 Instituto Antituberculoso Francesc Moragas.
- ES CAT AHFBLC\_2\_04 Centro para Mujeres y Niños Enfermos.
- ES CAT AHFBLC\_2\_05 Colonias Infantiles Ángel de la Guarda.
- ES CAT AHFBLC\_2\_06 Instituto Catalán para la Rehabilitación Física de Mutilados.
- ES CAT AHFBLC\_2\_07 Museo Social.

Pendiente de tratamiento definitivo.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

**INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN** Catálogo documental en Access.

#### NOTA DE PUBLICACIONES

Cabana Vancells, Francesc, *Caixes i Bancs de Catalunya. Caixes d'Estalvis catalanes II. Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, Caixa del Penedès,*

*Caixa de Catalunya, Caixa de Girona, Caixa de Tarragona, Barcelona, Enciclopèdia Catalana, 1997 (1.ª ed.).*

Nadal, Jordi, y Carles Sudrià, *Història de la Caixa de Pensions, Barcelona, Edicions 62, 1981 (1.ª ed.).*

**FECHA DE LA DESCRIPCIÓN** Septiembre de 2017.

#### SUBFONDOS

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES CAT AHFBLC\_2\_01

**TÍTULO** Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza

**FECHAS DE CREACIÓN** 1751-1990

**FECHAS DE AGREGACIÓN** 1924-1990

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Subfondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 1,3 metros lineales (13 cajas)

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares (1904-1990) / Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza (1923-1990)

**HISTORIA INSTITUCIONAL** El 30 de septiembre de 1921, el Consejo de Administración de la Caja de Pensiones aprobó el convenio de absorción de la Congregación de Nuestra Señora de la Esperanza y todos sus organismos, incluido el monte de piedad.

La Real, Ilustre y Venerable Congregación de Nuestra Señora de la Esperanza había sido fundada en el año 1740 por el gobernador militar de Barcelona, Gaspar Sanz de Antona, con la aprobación del obispo Francisco del Castillo. Era de características similares a la de Sevilla, de 1687, y a la de Madrid, de 1734. Tenía como objetivo la «sanificación» de sus miembros y la lucha contra el pecado. Para ello, la congregación instituyó en 1744 una casa de receso para mujeres de vida no ajustada a la moral cristiana que quisiesen redimirse. La casa estaba regida por las propias mujeres acogidas según un reglamento interno, bajo la supervisión de una comisión de congregantes y de los auxilios espirituales de los padres jesuitas.

Al morir Sanz de Antona, en 1748, su fortuna fue donada a la congregación. Pero ni con censales, ni con donativos, ni con la fortuna del fundador bastó para mantenerla. Así, se buscaron otras fuentes de ingresos y se decidió fundar un monte de piedad bajo la protección real, como el que ya funcionaba en Madrid.

Concedido por Real Cédula de 28 de enero de 1751, el Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza inició sus operaciones el 4 de julio de 1751, partiendo de un fondo cedido por la propia congregación. Su documento de constitución establecía la admisión de depósitos; la gratuidad de los préstamos (sobre joyas y ropa) y su limitación a las dos terceras partes del valor atribuido a los bienes empeñados; y la devolución del dinero al cabo de seis meses. Al poco de entrar en funcionamiento, el monte de piedad se vio reforzado por una bula del papa Benedicto XIV, de 26 de noviembre de 1752, que obligaba a todas las instituciones eclesiásticas barcelonesas a depositar en él sus fondos.

En 1844, la Caja de Ahorros de Barcelona quiso colaborar con el monte de piedad para dar salida a sus depósitos, pero sus normas internas no permitían los intereses. Este hecho frustró cualquier intento de colaboración por parte de la Caja de Ahorros de Barcelona, que un año después de su creación (1845) fundó el Montepío Barcelonés.

Por el acuerdo de absorción de la congregación y su monte de piedad por parte de la Caja de Pensiones, firmado el 8 de marzo de 1923, "la Caixa" se obligaba a mantener la congregación y la casa de receso, y se hacía cargo del activo y el pasivo de la propia congregación y del monte de piedad.

A partir de 1923, el Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza quedó convertido en sección de préstamos con prenda de "la Caixa", mientras que su sección de ahorro debía integrarse en la sección general de ahorro de "la Caixa". Se establecieron sucursales del monte de piedad en Girona, Tarragona, Figueres (Girona) y Manacor (Mallorca). Con las libretas de rescate, se combinaban las operaciones de préstamo y ahorro. Los bienes que más se empeñaban eran joyas y ropa, pero se aceptaban otros de todo tipo: pinturas, fotografías y muebles.

El monte de piedad fue considerado un organismo, con actividad propia, de la Caja de Pensiones desde el momento de su adhesión y hasta la fusión de las dos grandes entidades financieras de Barcelona, la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona y la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares.

**HISTORIA ARCHIVÍSTICA** La documentación del Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza fue custodiada hasta 1923 en la sede de la institución, en la calle de la Palma de Sant Just, número 2.

Probablemente, cuando el monte de piedad fue absorbido por "la Caixa", en 1923, su fondo se trasladó a la sede de esta entidad y quedó bajo su custodia, junto con la documentación que se fue generando hasta 1990.

A partir de 1990, con la fusión de la Caja de Pensiones y la Caja de Barcelona, se clausuró el Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza. Seguramente fue entonces cuando todo el fondo ingresó en el Archivo Histórico de "la Caixa".

En 2001, "la Caixa" cedió en comodato al Archivo Nacional de Cataluña el fondo del Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza, producido por la congregación y que contiene los documentos generados por su actividad financiera y benéfica entre 1753 y la década de 1920.

La documentación generada a partir de 1923, cuando el monte de piedad quedó convertido en una sección de "la Caixa", permanece custodiada en la sede de "la Caixa".

**ALCANCE Y CONTENIDO** El fondo conserva la documentación generada por el monte de piedad en función de su actividad financiera y prestataria, entre 1923 y 1990. Entre esta documen-

tación, destacan los Estatutos de 1931, el Reglamento Interno de 1925, solicitudes de préstamos, circulares e informes de 1930, balances y estadísticas de 1923 a 1930 y de 1943 a 1951, y demás documentación contable hasta 1990.

Incluye documentación constitutiva del anterior productor: copia de la Real Cédula original expedida por el rey el 28 de marzo de 1764 y las constituciones del monte de piedad de 1751.

**ORGANIZACIÓN** El fondo está organizado siguiendo el orden original.

Pendiente de tratamiento definitivo

**CONDICIONES DE ACCESO** Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

**INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN** Catálogo documental en Access.

**NOTA DE PUBLICACIONES**

Cabana Vancells, Francesc, *Caixes i Bancs de Catalunya. Caixes d'Estalvis catalanes I: Caixa de Barcelona, Caixa de Sabadell, Caixa Laietana, Caixa Manresa, Caixa Terrassa i Caixa Manlleu*, Barcelona, Enciclopèdia Catalana, 1996 (1.ª ed.).

Nadal, Jordi, y Carles Sudrià, *Història de la Caixa de Pensiones*, Barcelona, Edicions 62, 1981 (1.ª ed.).

**FECHA DE LA DESCRIPCIÓN** Julio de 2017.

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES CAT AHFBLC\_2\_02

**TÍTULO** Sanatorio Antituberculoso de Torrebónica

**FECHAS DE CREACIÓN** 1911-1976

**FECHAS DE AGREGACIÓN** 1922-1976

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Subfondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 1,3 metros lineales (13 cajas)

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Sanatorio de Torrebónica (1911) / Colonia y Sanatorio Antituberculoso de la Virgen de Montserrat (1925)

**HISTORIA INSTITUCIONAL** El sanatorio antituberculoso de Torrebónica, ubicado en la antigua masía de Can Viver de Torrebónica, del término municipal de Terrassa, inició su actividad de asistencia a los enfermos de tuberculosis en el año 1911.

Fue creado y dirigido por el Patronato de Cataluña para la Lucha contra la Tuberculosis (1904-1922), que adquirió la propiedad de la masía y sus terrenos en 1909. El edificio fue modificado por el arquitecto Josep Domènech i Mansana para su adecuación al uso sanitario y de asistencia a los enfermos.

El sanatorio de Torrebónica, también conocido como colonia y sanatorio de la Virgen de Montserrat, desde su fundación funcionaba paralelamente y en conexión con los dispensarios blancos de Barcelona —creados, a principios del siglo XX, para el cuidado, tratamiento e investigación de la tuberculosis—, ubicados en el paseo de Sant Joan y en el barrio de Gràcia.



Finalmente, en 1922, tanto el sanatorio de Terrassa como los dispensarios blancos de Barcelona pasaron a formar parte de la Obra Antituberculosa de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares, ideada e iniciada por el director general de esta caja, Francesc Moragas i Barret. El 5 de mayo de 1922 se firmó un convenio por el cual el Patronato de Cataluña para la Lucha contra la Tuberculosis transfería a la entidad todo su activo y pasivo.

La tuberculosis fue la enfermedad infecciosa crónica que más preocupó a la sociedad de principios del siglo XX, debido a su alta mortalidad y a los numerosos enfermos crónicos que presentaba. Los cambios económicos y sociales provocados por la Revolución Industrial —la migración de la población del mundo rural a la ciudad, el hacinamiento en viviendas y puestos de trabajo, unas pésimas condiciones higiénicas y alimentarias— hicieron aumentar la incidencia de esta enfermedad, especialmente por la facilidad con que se contagiaba: por vía respiratoria. Los principales afectados de tuberculosis fueron los obreros, la clase baja.

El sanatorio ofrecía asistencia médica y rehabilitación a los tuberculosos con pocos recursos económicos, pero también prestaba servicios a los enfermos de clase media alta. Estos pagaban unas mensualidades para poder instalarse en unos pabellones donde también se podía alojar la familia y sus servicios de asistencia. Los pabellones estaban divididos en cuatro secciones: hombres, mujeres, niños y niñas.

Los pacientes ingresados recibían los tratamientos médicos requeridos para combatir la enfermedad, se les proporcionaba una alimentación adecuada, hacían ejercicios de espiritualidad y ejercicios al aire libre, y descansaban. La asistencia a los enfermos estuvo a cargo de las Hermanas de la Caridad hasta que esta institución cerró a finales de 1970.

Es destacable la labor realizada por el doctor Conrad Xalabarder i Puig, que fue nombrado médico interno del sanatorio en 1924 y director en 1926. En el año 1932 se le encargó la dirección del Instituto Antituberculoso Francesc Moragas, donde llevó a cabo un gran trabajo de investigación para hacer frente a la enfermedad. Era hijo de Eduard Xalabarder i Serra, médico especializado en enfermedades pulmonares, y fue miembro de la Academia de Higiene de Cataluña y promotor del sanatorio de Torrebonica.

El órgano de gobierno superior del sanatorio era el Consejo de Administración de la Caja de Pensiones, liderado por Francesc Moragas i Barret. No obstante, también contaba con unos órganos de gobierno dentro de la propia entidad, una administración interna que se encargaba de la administración contable, las entradas y salidas de los enfermos, las solicitudes de ingresos, el personal laboral, la administración diaria de la granja, etc. Había médicos internos y también payeses, contratados para hacerse cargo de la granja y las tierras de cultivo que abastecían al sanatorio y las demás instituciones benéficas y de asistencia de la obra social.

La Junta Directiva del sanatorio estaba formada por la presidenta, Dolores Sert; los vocales, Dr. Víctor Soley, Dr. Álvaro Presta, Dolores Estalella de Deus; el director general, Francesc Moragas i Barret; y un secretario, Josep Maria Boix i Raspall.

La actividad del sanatorio finalizó en la década de 1970, cuando ya quedaban muy pocos enfermos ingresados y a muchos de ellos se les podía llevar a cabo un seguimiento desde el ambulatorio.

**HISTORIA ARCHIVÍSTICA** Posiblemente, la documentación fue conservada por el productor en su sede, el sanatorio de Torrebonica hasta la finalización de su actividad.

**ALCANCE Y CONTENIDO** El fondo contiene la documentación relativa a la organización, la gestión económica y del personal, y el trato con los enfermos, así como a las actividades programadas. A modo de ejemplo, pueden citarse reglamentos internos del sanatorio, solicitudes de entrada de enfermos, correspondencia con Francesc Moragas i Barret, y quejas de pacientes con respecto al trato hacia los enfermos pobres. También contempla balances contables de distintos años y las memorias de las décadas de 1930 y 1940; el certificado académico personal emitido por la Universidad de Barcelona del Dr. Conrad Xalabarder i Puig, de 1925; listados con los nombres y apellidos de los enfermos ingresados en el sanatorio; listados de todos los trabajadores y trabajadoras, con el cargo y la mensualidad correspondientes; recortes de periódico, publicaciones y propaganda sobre los actos culturales y religiosos que se celebraban en la colonia; expedientes para llevar a cabo reformas y de mantenimiento del sanatorio.

También recoge los expedientes relativos al cierre del sanatorio. Se trata de expedientes de finales de los años setenta del Consejo de Administración en los que se plantea dar un nuevo uso al edificio de Torrebonica, con la voluntad de ubicar en el mismo una escuela de educación especial y una residencia para la tercera edad.

**ORGANIZACIÓN** La documentación se encuentra encajada y encamisada. No sigue ningún criterio de ordenación.

Pendiente de tratamiento definitivo.

**CONDICIONES DE ACCESO** Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

**INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN** Catálogo documental en Access.

**NOTA DE PUBLICACIONES**

Cabana Vancells, Francesc, *Caixes i Bancs de Catalunya. Caixes d'Estalvis catalanes I: Caixa de Barcelona, Caixa de Sabadell, Caixa Laietana, Caixa Manresa, Caixa Terrassa i Caixa Manlleu*, Barcelona, Enciclopèdia Catalana, 1996 (1.ª ed.).

Nadal, Jordi, y Carles Sudrià, *Història de la Caixa de Pensions*, Barcelona, Edicions 62, 1981 (1.ª ed.).

**FECHA DE LA DESCRIPCIÓN** Septiembre de 2017.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_2\_03  
TÍTULO Instituto Antituberculoso Francesc Moragas  
FECHAS DE CREACIÓN 1931-1981  
FECHAS DE AGREGACIÓN 1932-1981  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Subfondo  
VOLUMEN Y SOPORTE 0,7 metros lineales (7 cajas)  
NOMBRE DEL PRODUCTOR  
Instituto Antituberculoso Francesc Moragas (1932-1979) /  
Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y  
Balears (1904-1990)

CONDICIONES DE ACCESO Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.  
FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Octubre de 2017.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_2\_04  
TÍTULO Centro para Mujeres y Niños Enfermos  
FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN 1922-1924  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Subfondo  
VOLUMEN Y SOPORTE 0,10 metros lineales (1 caja)  
NOMBRE DEL PRODUCTOR  
Centro para Mujeres y Niños Enfermos (1922-1924) /  
Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña  
y Balears (1904-1990)

CONDICIONES DE ACCESO Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.  
FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Octubre de 2017.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_2\_05  
TÍTULO Colonias Infantiles Ángel de la Guarda  
FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN 1921-1986  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Subfondo  
VOLUMEN Y SOPORTE 0,10 metros lineales (1 caja)  
NOMBRE DEL PRODUCTOR  
Colonias Infantiles Ángel de la Guarda (1921-1986) / Caja de  
Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Balears  
(1904-1990)

CONDICIONES DE ACCESO Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.  
FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Octubre de 2017.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_2\_06  
TÍTULO Instituto Catalán para la Rehabilitación Física  
de Mutilados  
FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN 1922-1955  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Subfondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,10 metros lineales (1 caja)  
NOMBRE DEL PRODUCTOR  
Instituto Catalán para la Rehabilitación Física de Mutilados  
(1922-1955) / Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros  
de Cataluña y Balears (1904-1990)

CONDICIONES DE ACCESO Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.  
FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Octubre de 2017.

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_2\_07  
TÍTULO Museo Social  
FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN 1924-1931  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Subfondo  
VOLUMEN Y SOPORTE 0,10 metros lineales (1 caja)  
NOMBRE DEL PRODUCTOR  
Museo Social (1924-1931) / Caja de Pensiones para la Vejez y  
de Ahorros de Cataluña y Balears (1904-1990)

CONDICIONES DE ACCESO Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.  
FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Octubre de 2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_3  
TÍTULO **Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona**  
FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN 1990-2014  
NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo  
VOLUMEN Y SOPORTE 47,1 metros lineales (471 cajas)  
NOMBRE DEL PRODUCTOR  
Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona (1990-2014)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

En julio de 1989, los consejos de administración de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Balears (fundada en 1904) y de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona (fundada en 1844) firmaron el protocolo de fusión entre ambas cajas para crear una nueva y potente entidad financiera. Finalmente, la fusión se hizo efectiva el 27 de julio de 1990.

En la nueva Asamblea General y en el nuevo Consejo de Dirección, la proporción fue de un miembro de la Caja de Barcelona por cada dos de la de Pensiones. Josep Joan Pintó, presidente de la Caja de Barcelona en el momento de la fusión, compartió la presidencia durante el primer año con Joan Antoni Samaranch, presidente de la Caja de Pensiones. Más adelante, Josep Joan Pintó renunció a la presidencia y pasó a ser el presidente de la Fundación "la Caixa".

Se acordó mantener el nombre y el logotipo de la estrella de "la Caixa", como marca conocida en todas partes. El domicilio social fue

el mismo que el de la antigua Caja de Pensiones, en la avenida Diagonal, número 621-629, de Barcelona.

Desde el punto de vista jurídico, la Asamblea General, el órgano supremo de gobierno y decisión, estaba formada por 160 miembros designados según los siguientes principios:

- 58 en representación de los impositores (36 %).
- 48 en representación de las entidades fundadoras y para las entidades de interés social (30 %).
- 34 para corporaciones locales (21 %).
- 20 en representación de los empleados (13 %).

Josep Vilarasau i Salat, director general de la Caja de Pensiones en el momento de la fusión, se mantuvo en el mismo cargo en la nueva entidad financiera. El director general tenía seis directores generales adjuntos a sus órdenes:

- Dos de la Caja de Barcelona: Antoni Millet y Jordi González.
- Cuatro de la Caja de Pensiones: Ricard Fornesa, Isidro Fainé, Antoni Brufau y Abel del Ruste.

Los presidentes y directores de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona desde su fundación hasta su disolución, en 2014, han sido los siguientes:

- Presidentes:
  - Joan Antoni Samaranch i Torelló (1990-1999).
  - Josep Vilarasau i Salat (1999-2003).
  - Ricard Fornesa i Ribó (2003-2007).
  - Isidro Fainé i Casas (2007-2014).
- Directores generales:
  - Josep Vilarasau i Salat (1990-1999).
  - Isidro Fainé i Casas, director general de la entidad (1999-2004).
  - Antoni Brufau i Niubó, director general del grupo de empresas (1999-2004).
  - Isidro Fainé i Casas (2004-2007).
  - Joan Maria Nin i Génova (2007-2014).

Desde su fundación, la entidad llevó a cabo una estrategia de expansión gradual y de diversificación, tanto en el Estado español como en el ámbito internacional. Entre las operaciones más significativas, cabe destacar la participación mayoritaria en Gas Natural SGD (1991), la creación de un *holding* de servicios con la compañía Lyonnaise des Eaux (1991), la adquisición de la totalidad de Isbank (1992), la participación en las compañías Repsol y Telefónica (1995-1996), la entrada en el accionariado del Deutsche Bank AG (1999, del que salió en 2005) y del Banco Sabadell (2000), y la creación de CaixaHolding (2000) para la gestión de las participaciones industriales de la entidad y que en 2007 dio lugar a Criteria CaixaCorp.

Fue también pionera en el campo de los seguros de vida, mediante la sociedad CaiFor (1992), compartida con el grupo Fortis. En Cataluña, tuvo una importante participación en sectores diversos, como la Inmobiliaria Colonial (1992) y el servicio de aparca-

mientos SABA (1993); compró el Banco de Europa (1994), el 80 % del Banco Herrero (1995) y el Banco Granada-Jerez (1996); adquirió parte del negocio de la banca privada Morgan Stanley en España (2008) y absorbió Caja Girona (2010).

En 2004 recibió la Medalla de Oro del Ayuntamiento de Barcelona y, en 2005, la Medalla de Oro de la Generalitat de Cataluña.

En 2011, al amparo de la modificación introducida en la Ley de Cajas de Ahorros de Cataluña mediante el Decreto 5/2010, de 3 de agosto, "la Caixa" tomó la decisión de desarrollar su objetivo propio como entidad de crédito a través de una entidad bancaria, la entidad CaixaBank S.A., a la que aportó todo el negocio financiero.

El proceso concluyó el 1 de julio de 2011, cuando nació CaixaBank S.A., el banco a través del cual ejerció su actividad financiera y agrupó el negocio asegurador, las participaciones en los bancos internacionales y parte de sus participaciones industriales: Abertis, Gas Natural Fenosa, Aigües de Barcelona, Port Aventura y Mediterránea, Telefónica y Repsol.

En consecuencia, el Grupo "la Caixa" se reorganizó: la Caja de Ahorros pasó a ser el accionista mayoritario de CaixaBank, el nuevo banco cotizado a través del cual la entidad ejerció su actividad financiera de forma indirecta.

En septiembre de 2011, la entidad llegó a un acuerdo con el Banco de la Pequeña y Mediana Empresa (Bankpyme), al que adquirió todo el negocio bancario, que incluía la cartera de inversión crediticia, la gestora de fondos y los depósitos de los clientes, además de la red de oficinas.

El 26 de marzo de 2012, los consejos de "la Caixa" y de CaixaBank aprobaron la compra de la Banca Cívica, que integraba Caja Navarra, Cajasol, Caja Canarias y Caja Burgos. En febrero de 2013, se formalizó la adquisición del Banco de Valencia y, junto con Telefónica, se creó la sociedad conjunta Telefónica Consumer Finance, para financiar la compra de terminales y dispositivos móviles para los clientes de esta compañía.

### Obra Social "la Caixa"

La nueva entidad financiera creada en 1990, fruto de la fusión de las dos cajas de ahorros catalanas, fue la continuadora de sus respectivas obras sociales. El 28 de febrero de 1991, se firmó la escritura de constitución de la Fundación Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, también denominada Fundación "la Caixa". El acuerdo de fusión había sido aprobado por la Comisión de Obras Sociales y por el Consejo de Administración de "la Caixa" el 20 de diciembre de 1990.

La Fundación "la Caixa" gestionaba la obra social de la entidad y era la continuadora de los programas de las fundaciones predecesoras. Su actuación debía llevarse a cabo siguiendo los principios de anticipación, para dar respuesta a las problemáticas sociales no atendidas por otras instituciones, y flexibilidad, para adaptar sus programas a las nuevas necesidades de una sociedad cambiante.

En el ámbito social y educativo, la Escuela Universitaria de Enfermería Santa Madrona prosiguió su actividad hasta finales

de 2009 y Torrebonica dejó de pertenecer a "la Caixa" a finales de los años noventa. La Fundación "la Caixa" amplió su campo de acción en temas como la inmigración, la lucha contra la pobreza, la integración laboral, los discapacitados, la educación, la atención integral a personas con enfermedades avanzadas, las becas de posgrado, la cooperación internacional y la vivienda, en este último caso mediante la construcción de viviendas de alquiler con rentas inferiores a las de protección oficial. En el año 2013 abrió sus puertas la Fundación de la Esperanza, centrada en la lucha contra la pobreza mediante la acción social directa.

En el campo de la salud, se impulsó la investigación, centrada especialmente en la prevención de enfermedades como el sida, el cáncer y el Alzheimer, por ejemplo, con la financiación para la creación del Laboratorio de Retrovirología de Cataluña, en el Hospital Trias i Pujol de Badalona (1993), y con el impulso para la constitución del Instituto de Investigación del Sida IrsiCaixa (1995). En el año 2010 nació ISGlobal, para luchar contra las enfermedades que afectan a las poblaciones más desfavorecidas, con una especial atención a la malaria.

En el ámbito cultural, la red de bibliotecas de la Obra Cultural de la Caja de Pensiones y de la Caja de Barcelona tuvo continuidad hasta finales de la década de 1990, cuando la Administración, a través de la Generalitat y las diputaciones, estableció una red de bibliotecas públicas en todos los municipios catalanes y "la Caixa" ya no era necesaria en este campo de acción. Por otra parte, siguieron programándose exposiciones en los distintos centros culturales, y en 1995 se inició el proyecto de conciertos participativos con *El Mesías*, de G. F. Händel.

La Obra Social creó centros de interés social, cultural y científico de referencia, en los que se han desarrollado todo tipo de actividades a lo largo de los años (tertulias, conciertos, conferencias, cursos y jornadas, espectáculos, exposiciones temporales y permanentes, talleres y visitas comentadas). Hasta junio de 2014, la red de CaixaForum y CosmoCaixa incluye los siguientes centros:

- CaixaForum Barcelona (inaugurado en 2002, en la antigua fábrica textil Casaramona).
- CaixaForum Madrid (2008, en la remodelada Central Eléctrica del Mediodía).
- CaixaForum Palma (1993, como Centro Cultural).
- CaixaForum Tarragona (1982, como Sala Tarragona).
- CaixaForum Girona (2011, anteriormente, Fontana d'Or).
- CaixaForum Lleida (1989, como Centro Cultural).
- CosmoCaixa Barcelona (2004; después de la ampliación y remodelación del Museo de la Ciencia, inaugurado en 1981).
- CaixaForum Zaragoza (2014).

Por otra parte:

- El Palau Macaya se constituyó en 2012 como centro para el diálogo, la reflexión y el intercambio de ideas.
- Los Jardines de Cap Roig (2011) ofrecen visitas guiadas y celebran el Festival de Cap Roig enfrente de su castillo.

Finalmente, la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona fue disuelta el 18 de julio de 2014, de acuerdo con lo establecido en la Ley 26/2013, que obliga a la transformación de las cajas de ahorros en bancos. La adaptación al nuevo marco legal motivó la reorganización del Grupo "la Caixa". Como resultado de esta reorganización, se trasladó toda la Obra Social a la Fundación "la Caixa" y, cuando esta última se disolvió, se cedieron sus activos y pasivos a la Fundación Bancaria "la Caixa". La actividad financiera de la entidad ya se ejercía desde 2011 a través de CaixaBank.

#### HISTORIA ARCHIVÍSTICA

Tras la fusión de las dos entidades, a lo largo de la década de 1990 se llevó a cabo la reorganización del archivo, al que se incorporó todo el fondo documental del archivo de la Caja de Barcelona. El fondo documental de la Caja de Pensiones ya se conservaba a partir de 1979 en la sede central del archivo, en la avenida Diagonal, 621, de Barcelona.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Se conserva documentación diversa relativa a la actividad como entidad financiera, como pueden ser expedientes de las sesiones de los órganos de gobierno, todas las memorias anuales y la correspondencia de los principales gestores (presidentes y directores generales), libretas de ahorro, publicaciones y carteles publicitarios, así como la documentación producida por la Comisión de Obras Sociales y de la Fundación "la Caixa".

Incluye la documentación generada como miembro de la Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA) y correspondencia con otras instituciones.

También contiene los expedientes de fusión con distintas cajas de ahorros y bancos. En muchos de estos expedientes se encuentran los últimos ejercicios y balances de las entidades absorbidas.

#### ORGANIZACIÓN

La documentación está ordenada cronológicamente y sigue un índice temático que forma parte de un único fondo: ES CAT AHFBLC\_2. Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares.

Este fondo incluye el subfondo:

- ES CAT AHFBLC\_3\_01 Red de Bibliotecas.

Pendiente de tratamiento definitivo.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

**INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN** Catálogo documental en Access.

#### NOTA DE PUBLICACIONES

Cabana Vancells, Francesc, *Caixes i Bancs de Catalunya. Caixes d'Estalvis catalanes II. Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, Caixa del Penedès, Caixa de Catalunya, Caixa de Girona, Caixa de Tarragona*, Barcelona, Enciclopèdia Catalana, 1997 (1.ª ed.).

**FECHA DE LA DESCRIPCIÓN** Octubre de 2017.



## SUBFONDOS

— CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_3\_01

TÍTULO Red de Bibliotecas

FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN

aproximadamente, 1923-1998

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Subfondo

VOLUMEN Y SOPORTE 33,2 metros lineales (332 cajas)

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Red de Bibliotecas (1923-1998) / Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona (1990-2014)

CONDICIONES DE ACCESO Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Octubre de 2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_4

TÍTULO **Caja de Ahorros Sagrada Familia**

FECHAS DE CREACIÓN 1920-1979

FECHAS DE AGREGACIÓN 1941-1979

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 2 metros lineales (31 libros y 2 cajas)

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros del Patronato Social Escolar de Obreras de Poblet (1931-1954) / Caja de Ahorros Sagrada Familia (1954-1979)

### HISTORIA INSTITUCIONAL

En 1909, mosén Ramon Balcells i Masó instituyó el Patronato Social Escolar de Obreras de Poblet, en el barrio conocido como Sagrada Familia.

Como una sección más del patronato, existía una caja de ahorros administrada directamente por los miembros de la entidad que constituían la Junta. En 1931, se inscribió esta sección de ahorros en el Registro Especial de Cajas de Ahorros con el nombre de Caja de Ahorros del Patronato Social Escolar de Obreras de Poblet. En 1954, le cambiaron el nombre por Caja de Ahorros Sagrada Familia. En 1956, abrió sus puertas al público con las oficinas en la calle de Provença, 391, donde se encontraba la sede del patronato. En 1958, se inauguró la primera sucursal en la calle del Cardenal Tedeschini, 55. En 1963, se trasladó la sede a la Via Laietana, manteniendo la oficina en la calle de Provença. Aquel mismo año se abrió una oficina en Badalona (Barcelona). En 1970, la sede central se ubicó en el corazón de Barcelona, en la plaza de Catalunya.

Parte de los beneficios de la Caja de Ahorros Sagrada Familia eran invertidos en el desarrollo y la gestión de su obra social, basada en la protección de la mujer, la obra escolar, colonias infantiles, obra cultural, deportiva y sanitaria, ayuda a la investigación, hogares de ancianos y el jardín de infancia Tots Petits. Se dedicaban al

fomento de la cultura, con varios programas de becas y bolsas de estudio, y subvencionaban a entidades docentes. Como obra cultural, destaca la publicación de distintos volúmenes de *50 racons de Barcelona*, iniciada en 1971.

La entidad colaboraba económicamente con el Patronato Social Escolar de Obreras de Poblet, institución histórica que siempre había estado vinculada a "la Caixa". Aquí se impartía enseñanza para niñas, prioritariamente hijas de los impositores de "la Caixa". La obra social se centró, especialmente, en la construcción de viviendas, sin ánimo de lucro, para clientes de "la Caixa". En 1968 se constituyó la Constructora Benéfica Sagrada Familia, un organismo de "la Caixa" que gestionaba directamente toda esta actividad.

En 1979, la Caja de Ahorros Sagrada Familia se fusionó con la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona. Fue una fusión por absorción que se hizo efectiva el 31 de agosto de 1979. Esta fusión se llevó a cabo mediante la cesión sin liquidación de todo el activo y el pasivo de la Caja de Ahorros Sagrada Familia, con el traspaso en bloque y a título universal de todo su patrimonio. La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona es la heredera de todos sus activos y pasivos, así como de su obra social.

### HISTORIA ARCHIVÍSTICA

La documentación producida por la Caja de Ahorros Sagrada Familia pasó al archivo de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona, en la plaza de Sant Jaume, tras su absorción por esta entidad. A partir de los años noventa, con motivo de la fusión de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona y la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares, el fondo pasó a formar parte del archivo de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, ubicado en la avenida Diagonal, 621.

### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo documental está compuesto por los libros de actas de los órganos de gobierno de la Caja de Ahorros Sagrada Familia desde 1941 hasta 1979; los libros de contabilidad (libros mayores, libros diarios, libro de balances e inventario) entre 1965 y 1979; los Estatutos de 1971 y 1975, y el Reglamento de la caja dotal y de la cooperativa patronal de ropas y objetos de consumo doméstico de 1920; once memorias anuales de 1967 hasta 1978, y el expediente de fusión con la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona.

### ORGANIZACIÓN

La documentación está ordenada cronológicamente y siguiendo un índice temático. Las cajas están numeradas y los libros siguen su orden original.

Este fondo incluye el subfondo:

- ES CAT AHFBLC\_4\_01. Constructora Benéfica Sagrada Familia de la Caja de Ahorros Sagrada Familia.

Pendiente de tratamiento definitivo.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

**INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN** Catálogo documental en Access.

**FECHA DE LA DESCRIPCIÓN** Julio de 2017.

#### SUBFONDOS

— **CÓDIGO DE REFERENCIA** ES CAT AHFBLC\_4\_01

**TÍTULO** Constructora Benéfica Sagrada Familia

**FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN** 1968-1979

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Subfondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 1 metro lineal (5 libros)

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Constructora Benéfica Sagrada Familia (1968-1979)

**HISTORIA INSTITUCIONAL** Por acuerdo de la Junta de Gobierno y con la aprobación del Ministerio de Vivienda, con fecha 30 de noviembre de 1968, y ante el notario del Ilustre Colegio de Barcelona, Sr. Gerard Salvador Merino, se constituyó la Constructora Benéfica Sagrada Familia, que se hizo cargo de la gestión y construcción de viviendas sociales (con preferencia para los imponentes de "la Caixa"), parvularios y centros cívicos.

Su actividad finalizó en el año 1979, cuando la Caja de Ahorros Sagrada Familia fue absorbida por la Caja de Barcelona. Por último, en 1980, la Junta General firmó el acta de disolución del organismo.

**HISTORIA ARCHIVÍSTICA** Seguramente, tras su absorción en 1979, el fondo documental pasó a la sede de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona, ubicada en la plaza de Sant Jaume de Barcelona.

En 1990, debido a la fusión de las dos grandes entidades, todo el fondo documental del archivo de la Caja de Barcelona pasó al Archivo Histórico de "la Caixa", en la avenida Diagonal 621 de Barcelona, lugar donde se encuentra en la actualidad.

**ALCANCE Y CONTENIDO** El subfondo está formado por dos libros de actas de la Junta de Gobierno de 1969 y 1979, y las memorias desde el año 1977 hasta 1979 (3 libros).

**ORGANIZACIÓN** Los libros están ordenados numéricamente y agrupados con el conjunto del fondo documental de la Caja de Ahorros Sagrada Familia.

Pendiente de tratamiento definitivo

**CONDICIONES DE ACCESO** Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

**FECHA DE LA DESCRIPCIÓN** Junio de 2017.

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES CAT AHFBLC\_5

**TÍTULO** **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lleida**

**FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN** 1880-1979

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 2,66 metros lineales (90 libros y 2 cajas)

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lleida (1880-1979)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lleida fue fundada en 1880 con la promulgación de la Ley de 29 de junio de 1880, que determinaba la fundación de cajas de ahorros y montes de piedad en las poblaciones importantes que no los tuvieran. Esta norma establecía que la caja y el monte de piedad debían constituirse juntos, debían ser considerados entidades de beneficencia y, por lo tanto, debían estar bajo el protectorado del Gobierno. El objetivo principal de los montes de piedad era ayudar a las clases necesitadas con préstamos a un tipo de interés bajo y con garantía pignoratícia.

El 9 de julio de 1880, Enrique Vivanco Menchaca, gobernador civil de Lleida, reunió a la Junta General de Vecinos y creó una comisión para preparar y definir la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lleida. Se establecieron sus principios ideológicos, manteniendo el carácter benéfico y sin ánimo de lucro que debía tener la institución.

El 20 de octubre de aquel mismo año, se aprobó el reglamento de la nueva entidad, que reafirmaba su carácter benéfico con el objetivo de recibir y hacer productivas las economías de las personas de cualquier clase social, pero enfocando su ámbito de actuación en la clase trabajadora. Este reglamento ponía en marcha el funcionamiento de la institución, que consistía en fundar una sociedad mediante acciones con un capital de 200.000 pesetas, dividido entre 200 acciones de 250 pesetas cada una.

El presidente de la Junta de Gobierno fue Enrique Vivanco Menchaca, gobernador civil de Lleida, y el primer director, Joan Mestre Tudela, alcalde de Lleida entre los años 1856 y 1868. Las oficinas se instalaron en el Instituto Provincial de Enseñanza Media, en la calle Cavallers. El local contaba con dos salas que fueron destinadas, una, a oficina de la caja, y la otra, a almacén del monte de piedad.

En 1907, las oficinas se trasladaron a un edificio construido en la rambla de Aragón, número 8, diseñado por el arquitecto Francesc Lamolla Morante. En 1945, bajo la dirección de Santiago Jené Aixalà, "la Caixa" se adjudicó un solar en la calle de Blondel que le vendió el propio Ayuntamiento de Lleida. La nueva y definitiva sede fue inaugurada en 1948.

La obra social se destinaba a instituciones de asistencia social, principalmente religiosas, y a subvencionar actividades agrícolas y ganaderas. A partir de 1962 se empezó a trabajar en la construcción de una escuela de educación especial en Lleida, la Escuela de la Esperanza, inaugurada el 4 de octubre de 1964.

El 31 de julio de 1979, fue absorbida por la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares.

#### HISTORIA ARCHIVÍSTICA

El fondo documental de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lleida se encontraba en la sede fundacional de la entidad, en la calle de Blondel de Lleida.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Incluye la documentación generada por la institución fruto de su actividad: actas de la Asamblea General, actas de la Comisión de Control, actas del Consejo de Lleida de la caja de pensiones, balances, estatutos, libros auxiliares de cuentas corrientes, libros diarios, libros mayores y las memorias; una copia auténtica de 1911 de la escritura de constitución de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lleida, en 1880; los Estatutos de 1904, el Reglamento del año 1880 y dos acciones de Enrique Vivanco Menchaca, del año 1880; un expediente de nombramientos de consejeros de entre los años 1969 y 1979, y un certificado por el que el Consejo de Administración nombraba director accidental a Juan Carreras Gimeno, de 1973.

Buena parte de la documentación son copias.

#### ORGANIZACIÓN

La documentación está ordenada cronológicamente y siguiendo un índice temático; las cajas están numeradas y los libros están ordenados siguiendo la numeración original del lomo.

Pendiente de tratamiento definitivo.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

**INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN** Catálogo documental en Access.

#### NOTA DE PUBLICACIONES

Forniés Casals, José, *Historia de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lérida*, Barcelona, Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares, 1981 (1.ª ed.).

**FECHA DE LA DESCRIPCIÓN** Junio de 2017.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES CAT AHFBLC\_6

**TÍTULO** **Caja de Ahorros y Monte de Piedad del Empordà**

**FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN** 1884-1916

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 0,10 metros lineales (1 caja)

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Caja de Ahorros y Monte de Piedad del Empordà (1884-1916)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

La Caja de Ahorros y Monte de Piedad del Empordà se constituyó en el año 1884 con el objetivo de proteger los ahorros de los obreros de la comarca, siguiendo la labor que habían realizado anteriormente las sociedades gremiales de socorros mutuos.

Fue constituida por el alcalde, por hombres de los sectores más acomodados y por los conservadores de Figueres. El primer presidente de la entidad fue el marqués de la Torre y entre los consejeros se encontraban Josep Boix, Domènec d'Albert, Josep Pont, Rafael Jordà, Tomàs Roger, Lluís de Pagès, Frederic Fina, Josep Junyer, Carles Fages y Marià Baigt, entre otros. Su primer director fue Domènec d'Albert y el primer secretario, Lluís de Pagès.

La entidad empezó a funcionar el 6 de abril de 1884 y lo hizo hasta 1916, cuando finalmente fue absorbida por la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares. Esta fusión (más bien fusión por absorción) fue la primera entre cajas de la Península.

Las oficinas se encontraban en Figueres, en el primer piso de la casa número 4 de la calle Alta de Sant Pere (anteriormente, la calle Sant Pere se dividía en Alta y Baixa), con una segunda entrada por la subida de la iglesia. En 1913 se solicitaron permisos al Ayuntamiento de Figueres para levantar un nuevo edificio donde ya existía la sede. El arquitecto encargado del proyecto fue Josep Azemar.

Una de las primeras actividades de beneficencia de esta caja fue la denominada «gota de leche».

Finalmente, en 1916 la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares la absorbió.

#### HISTORIA ARCHIVÍSTICA

La documentación de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad del Empordà pasó al archivo de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares tras su fusión por absorción (1916). Así lo establece el acuerdo de adjudicación, de 22 de diciembre de 1915, entre ambas cajas.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo está formado por las memorias de la entidad de los años 1884, 1889-1901, 1903-1905 y 1907-1914. Contiene el primer reglamento aprobado por Real Orden de 18 de enero de 1884. También aparece la propia Real Orden de 18 de enero de 1884. Pese a ser un fondo documental pequeño, que ocupa únicamente una caja, tiene un alto valor informativo e histórico. Incluye tres planos de la casa número 4 de la calle Alta de Sant Pere de Figueres, dos de ellos de la fachada y el tercero del interior de las dos plantas que tenía la casa. También conserva las escrituras de propiedad.

Contiene facturas y recibos de artesanos del vidrio y la escultura de Barcelona de finales del siglo XIX y principios del XX. Incluye también documentación relativa a su actividad financiera y a la del monte de piedad, con los recibos de los empeños que se realizaban. En estos recibos aparecen los nombres y apellidos de las personas que empeñaban una joya o solicitaban un crédito.

Finalmente, también contiene la escritura de adquisición de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad del Empordà por parte de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares. Esta fusión (por absorción) fue la primera en toda la Península.

## ORGANIZACIÓN

Se ha mantenido el sistema de organización y clasificación del productor documental.

Pendiente de tratamiento definitivo.

## CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

**INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN** Catálogo documental en Access.

**UNIDADES DE DESCRIPCIÓN RELACIONADAS** ES CAT AHFBLC\_2. Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares (fondo), del Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa".

**FECHA DE LA DESCRIPCIÓN** Agosto de 2017.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES CAT AHFBLC\_7

**TÍTULO** Patronato de Cataluña para la Lucha contra la Tuberculosis

**FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN** 1903-1922

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN Y SOPORTE** 0,10 metros lineales (1 caja)

**NOMBRE DEL PRODUCTOR**

Patronato de Cataluña para la Lucha contra la Tuberculosis

## HISTORIA INSTITUCIONAL

El Patronato de Cataluña para la Lucha contra la Tuberculosis se constituyó, en el mes de marzo de 1903, en una reunión celebrada en los salones de Fomento del Trabajo Nacional. La sede del Patronato de Cataluña para la Lucha contra la Tuberculosis se encontraba en Barcelona, en la calle de Les Corts, número 639.

Su objetivo era hacer frente a la grave enfermedad que afectaba a buena parte de Cataluña. En un contexto de revolución industrial, con mucha concentración de población en las ciudades, falta de higiene y mala alimentación, la clase trabajadora se vio gravemente afectada por esta enfermedad.

Las principales actuaciones del Patronato fueron las siguientes: realizar una constante y activa propaganda mediante publicaciones, conferencias y seminarios en los ateneos obreros; estudiar nuevas medidas preventivas para que las autoridades locales las pusiesen en práctica; y crear dispensarios y sanatorios para tratar a los enfermos de tuberculosis, especialmente a aquellos con pocos recursos.

Podían ser miembros del Patronato todas aquellas personas suscritas al mismo, así como los miembros de la Academia de Higiene de Cataluña. La primera junta estuvo formada por las siguientes personas:

- Presidente: Emili Vidal Ribas.
- Vicepresidente primero: Eusebi Güell i Bacigalupi.
- Vicepresidente segundo: Pere G. Maristany.
- Vicepresidente tercero: Dr. Eduard Xalabarder i Serra.
- Vicepresidente cuarto: Álvaro M.<sup>a</sup> Comín.
- Tesorero: Vicent Ferrer Garriga.

- Contador: Marqués de Alella.
- Secretario general: Dr. Víctor Soley Gely.
- Vicesecretario primero: Bernardino Martorell.
- Vicesecretario segundo: Dr. Lluís Moragas.
- Vocales: Dr. Francisco de S. Ferrando, Dr. Benito Oliver, Eusebi Bertran i Serra, Ramon Albó Martí, José Mansana, duque de Solferino, Dr. Manuel Segaló, Dr. Emili Monturiol, Manuel Gisbert i Blanch y Dr. Frederic Viñas.
- Vocales delegados: José Vallet, canónigo magistral por el cardenal obispo; Pere Galí, teniente de alcalde, y Ambrosio Carbonell, miembro de la Diputación.

El Patronato también abrió dispensarios en Barcelona, uno de ellos en el paseo de Sant Joan y otro en el barrio de Gràcia. En 1909 compró Torrebonica, también conocida con el nombre de Mas de Can Viver, situada en el término municipal de Terrassa.

Recibían ayudas de los socios miembros y de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros, dentro de la sección de obra social de ayuda a los desvalidos. Se organizaban por el territorio catalán mediante secciones, una en cada capital de provincia (Tarragona, Lleida, Girona y Barcelona), y cada una tenía una junta directiva compuesta por un presidente, un secretario, un tesorero y vocales. La central era la de Barcelona.

Las funciones de todas las secciones eran las mismas: la difusión para prevenir la tuberculosis, distribuir los recursos existentes para combatirla y crear dispensarios. Cada sección debía comunicarse con las demás y elaborar un reglamento interno.

En 1911, el Patronato inauguró el sanatorio de Torrebonica, ubicado en Terrassa. Este gran sanatorio debía mantenerse con los fondos recaudados por la Junta Auxiliar de Señoras del Patronato, con la venta de los productos de la explotación agrícola de la finca y con las subvenciones, legados y donativos expresamente destinados a la granja-sanatorio. Este centro se destinaba al tratamiento y la cura de los enfermos de tuberculosis con pocos recursos económicos, y estaba dividido en dos secciones: la médica y la agrícola.

Finalmente, el 5 de mayo de 1922, el Patronato para la Lucha contra la Tuberculosis y la Caja de Pensiones firmaron un convenio por el que el Patronato transfería en propiedad a "la Caixa" los terrenos, los edificios, el ajuar, la ropa, el material mobiliario y otros objetos que constituían el activo y el pasivo del Patronato.

A partir de 1922, la Caja de Pensiones incorporó el sanatorio y los dispensarios municipales a su Obra de Amor a los Inválidos, encargándose de su reglamentación constitucional, orgánica, financiera y administrativa. El director general de la Caja de Pensiones, Francesc Moragas i Barret, pasó a ser miembro de la Junta Directiva interna, ocupando el cargo de secretario general del sanatorio antituberculoso de Torrebonica y de los dispensarios antituberculosos de Barcelona.

## HISTORIA ARCHIVÍSTICA

Probablemente, la documentación se encontraba en la sede del Patronato, en la calle de Les Corts, 639, de Barcelona.



A partir de 1922, la custodió la Caja de Pensiones, primero en la sede de Via Laietana, 56-58, y más tarde en la avenida Diagonal, 621, de Barcelona.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo incluye los Estatutos reformados del Patronato para la Lucha contra la Tuberculosis del año 1908, la correspondencia entre los miembros del Patronato, el reglamento de funcionamiento de los dispensarios antituberculosos, actas de las reuniones de la Junta del Patronato, documentación contable, sellos, postales y aleluyas para difundir distintas formas de prevenir la enfermedad.

#### ORGANIZACIÓN

La documentación está ordenada cronológicamente y siguiendo un índice temático.

Pendiente de tratamiento definitivo.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

#### INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN

Catálogo documental en Access.

#### NOTA DE PUBLICACIONES

Cabana Vancells, Francesc, *Caixes i Bancs de Catalunya. Caixes d'Estalvis catalanes II. Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, Caixa del Penedès, Caixa de Catalunya, Caixa de Girona, Caixa de Tarragona*, Barcelona, Enciclopèdia Catalana, 1997 (1.ª ed.).

Nadal, Jordi, y Carles Sudrià, *Història de la Caixa de Pensions*, Barcelona, Edicions 62, 1981 (1.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Julio de 2017

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_8

TÍTULO **Hospital del Sagrado Corazón**

FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN 1879-1985

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,40 metros lineales (4 cajas)

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Hospital del Sagrado Corazón (1879-1985)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El Hospital del Sagrado Corazón, establecimiento de beneficencia privada (del arzobispado de Barcelona), fue fundado en 1879 por una junta de señoras dedicadas a la caridad cristiana.

La relación con la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona siempre había sido muy estrecha. A lo largo de los años habían firmado convenios de colaboración por los que "la Caixa" se comprometía a aportar una cantidad de dinero al hospital para su sostenimiento, y, a cambio, la entidad se convertía en miembro del patronato del hospital, órgano superior de la institución.

Finalmente, el arzobispado, que no podía hacer frente a los gastos continuados que suponía el hospital, traspasó la totalidad de la propiedad a la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona. Este traspaso se firmó el 22 de diciembre de 1967.

En 1980, el hospital fue vendido a una mutua, la Mutua Alianza, y la Caja de Barcelona dejó de ser su titular. Pero no fue hasta 1985 cuando se extinguió la fundación privada, para poder disolver el patronato.

#### HISTORIA ARCHIVÍSTICA

La documentación formaba parte del fondo documental de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona. Estaba ubicada en la sede de la entidad, en la plaza de Sant Jaume de Barcelona.

Probablemente, a partir de 1990, tras la fusión entre la Caja de Pensiones y la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona, fue reubicado en una sala de la sede de la entidad, en la avenida Diagonal, 621, de Barcelona.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo está formado por documentación de gestión económica y de gestión del patrimonio, y por los convenios de colaboración entre "la Caixa" y el hospital.

La documentación conservada con anterioridad a la adquisición del hospital por la Caja de Barcelona hace referencia a la relación de colaboración y beneficencia que mantenía "la Caixa" con el hospital.

#### ORGANIZACIÓN

La documentación se agrupa formando expedientes y manteniendo la ordenación original.

Pendiente de tratamiento definitivo.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN Catálogo documental en Access.

#### NOTA DE PUBLICACIONES

Cabana Vancells, Francesc, *Caixes i Bancs de Catalunya. Caixes d'Estalvis catalanes I: Caixa de Barcelona, Caixa de Sabadell, Caixa Laietana, Caixa Manresa, Caixa Terrassa i Caixa Manlleu*, Barcelona, Enciclopèdia Catalana, 1996 (1.ª ed.).

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Junio de 2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_9

TÍTULO **Caja de Ahorros de Girona**

FECHAS DE CREACIÓN 1932-2010

FECHAS DE AGREGACIÓN 1940-2010

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 6,56 metros lineales (136 libros y 5 cajas)

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros de Girona (1940-2010)

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Octubre de 2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_10

TÍTULO **Instituto de la Mujer que Trabaja**

FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN 1901-1980

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 2,7 metros lineales (27 cajas)

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Montepío de Santa Madrona (aprox. 1901-1920) / Instituto de la Mujer que Trabaja (1920-1944) / Instituto Santa Madrona (1944-1980)

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Octubre de 2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_11

TÍTULO **Escuela Universitaria de Enfermería Santa Madrona**

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN 1918-2008

VOLUMEN Y SOPORTE 4,2 metros lineales (42 cajas)

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Escuela de Enfermeras del Instituto de la Mujer que Trabaja (aprox. 1917-1944) / Escuela de Enfermería Santa Madrona (aprox. 1944-1979) / Escuela Universitaria de Enfermería Santa Madrona (aprox. 1979-2008)

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Octubre de 2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_12

TÍTULO **Congregación de Nuestra Señora de la Esperanza y Salvación de las Almas**

FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN 1896-1981

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,20 metros lineales (1 caja y 1 libro)

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Congregación de Nuestra Señora de la Esperanza y Salvación de las Almas (aprox. 1740-1981)

#### ALCANCE Y CONTENIDO

Destacamos las actas de los órganos de gobierno entre los años veinte y principios de los ochenta, la correspondencia entre el Consejo de Administración de la Caja de Pensiones y la Congregación, los estatutos de 1924, listados de los miembros de la Junta de la Congregación, postales y estampas.

Cabe destacar el libro inventario documental de 1896 de la Congregación, donde se registran los documentos de su archivo.

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Octubre de 2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_13

TÍTULO **Amparo de Santa Lucía**

FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN 1900-1988

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,8 metros lineales (8 cajas)

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Amparo de Santa Lucía (1900-1988)

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Octubre de 2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_14

TÍTULO **Instituto Catalán para Ciegos**

FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN 1922-1948

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,10 metros lineales (1 caja)

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Instituto Catalán para Ciegos (1922-1948)

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Octubre de 2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT AHFBLC\_15

TÍTULO **Institución Mallorquina para Ciegos**

FECHAS DE CREACIÓN Y AGREGACIÓN 1934-1935

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE 0,10 metros lineales (1 caja)

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Institución Mallorquina para Ciegos

#### CONDICIONES DE ACCESO

Acceso libre con restricciones. Es necesaria solicitud previa al Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" para su consulta.

FECHA DE LA DESCRIPCIÓN Octubre de 2017.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES CAT ANC1-578

TÍTULO **Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza de Barcelona**

FECHAS DE CREACIÓN 1740-1955

FECHAS DE AGREGACIÓN 1751-1923

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Y SOPORTE

67 metros lineales (783 unidades de instalación) de documentación textual, papel

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza de Barcelona (1740-1990)

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

Fue fundado en Barcelona en 1751 por la Congregación de Nuestra Señora de la Esperanza y Salvación de las Almas, después de que Carlos III concediese una real cédula que permitía las actividades de la institución.

Su objetivo era propiciar los préstamos de dinero sin interés a las clases más desfavorecidas de la sociedad barcelonesa. A cambio

del préstamo, los ciudadanos empeñaban objetos que la institución les devolvía al liquidar la deuda. El Monte de Piedad aumentaba así el patrimonio de la Congregación y, por lo tanto, también el auxilio para la conversión de los pecadores y el recogimiento de las prostitutas en la Casa del Retiro.

En 1752, el papa Benedicto XIV confirmó y ratificó las constituciones de la institución. En 1753, la Junta General del Monte de Piedad acordó comprar una casa que pudiese albergar la Congregación, la Casa del Retiro y el Monte de Piedad. Esta casa estaba situada en la calle de la Palma de Sant Just, 2.

Durante el siglo XIX, el Monte de Piedad experimentó un espectacular crecimiento en sus actividades, afectado por las transformaciones de la Revolución Industrial. Las cajas de ahorros, nacidas en aquel momento de espíritu mercantilista, fueron instituciones íntimamente ligadas a los montes de piedad, aunque en Barcelona, en principio, siguieron caminos distintos.

La Caja de Ahorros de Barcelona, fundada en 1844 a instancias de la Sociedad Económica Barcelonesa de Amigos del País, intentó sin éxito la colaboración con el Monte de Piedad. El objetivo de la Caja de Ahorros era dar salida a sus depósitos a través del Monte de Piedad. La negativa de este tuvo como consecuencia la fundación del denominado Montepío Barcelonés, institución dependiente de "la Caixa" que a lo largo del tiempo fue creciendo en importancia, llegando a tener hasta seis oficinas en la ciudad en 1915.

Por aquellas fechas se convirtió oficialmente en Monte de Piedad. Mientras tanto, el Monte de Piedad de la Esperanza realizó una serie de reformas para poder adaptarse a los nuevos tiempos.

No obstante, y pese a sus esfuerzos, la falta de medios económicos llevó a la Congregación a pedir auxilio a la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros a través de su director, Francesc Moragas i Barret, en 1923.

El Consejo de Administración de la entidad financiera aprobó la fusión, iniciándose así un nuevo resurgimiento para el Monte de Piedad, la Casa del Retiro y las demás obras sociales de la Congregación.

#### HISTORIA ARCHIVÍSTICA

La documentación del Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza había sido custodiada hasta 1923 en la sede de la institución, en la calle de la Palma de Sant Just, 2, de Barcelona. A partir de esa fecha, el fondo pasó a las dependencias de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros.

A partir de 1990, con motivo de la fusión entre esta entidad de crédito y la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona, el fondo pasó a estar ubicado en un sótano de la sede central de "la Caixa", en la avenida Diagonal de Barcelona.

El Archivo Nacional de Cataluña preparó la transferencia del fondo en 1996. El resultado fue una guía elaborada por Marià Hispano y Víctor Mata, archiveros contratados por el archivo: *L'Arxiu Històric del Mont de Pietat de Nostra Senyora de l'Esperança de Barcelona. Estudi i inventari*, Barcelona, 1996.

Un litigio entre "la Caixa" y la Congregación dilató el ingreso hasta el año 2001.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo está integrado por la documentación generada por el Monte de Piedad en función de su actividad benéfica y financiera entre 1753 y los años veinte del siglo XX. Incluye también documentos de la Casa del Retiro y de la Congregación.

Cabe destacar la documentación constitutiva, las deliberaciones de los órganos de gobierno, la documentación contable, fundamentalmente libros de gastos generales, de limosnas, de empeño, de prórogas y de desempeño (más tarde, estos libros se convirtieron en mayores, diarios, cuentas corrientes e inventarios), libros de subastas y la documentación relacionada con la Caja de Depósitos.

#### ORGANIZACIÓN

El fondo ha sido organizado teniendo en cuenta el orden original y las distintas funciones de la institución.

Las principales series son:

- Constitución del Monte de Piedad.
- Órganos de gobierno.
- Administrador general.
- Organismo rector y entidades vinculadas (Congregación y Real Casa del Retiro).
- Gestión benéfico-financiera (tramitación del empeño y tramitación de los ahorros).
- Apartado de documentación diversa.

**CONDICIONES DE ACCESO** Acceso libre.

#### INSTRUMENTOS DE DESCRIPCIÓN

Inventario realizado por Roser Galí y Llorenç Codern, 2005.

Disponible en soporte papel y en soporte electrónico (aplicativo GANC: 3.075 registros informáticos).

Consultable en línea.

**FECHA DE LA DESCRIPCIÓN** Noviembre de 2008.



# ARCHIVO HISTÓRICO Y CENTRO DE DOCUMENTACIÓN FUNDACIÓN FUNDOS

DIEGO DíEZ

RESPONSABLE DEL CENTRO DE  
DOCUMENTACIÓN DE LA FUNDACIÓN  
OBRA SOCIAL DE CASTILLA Y LEÓN  
[FUNDOS]

LA FUNDACIÓN OBRA SOCIAL DE CASTILLA Y LEÓN (FUNDOS) es una fundación ordinaria y privada que fue constituida por transformación de Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, Caja de Ahorros y Monte de Piedad, en fundación ordinaria, de conformidad con lo previsto en la Ley 26/2013, de 27 de diciembre, de cajas de ahorros y fundaciones bancarias. Como consecuencia de esto, la Fundación adquirió la propiedad de parte de los bienes y derechos de Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, Caja de Ahorros y Monte de Piedad.

La Fundación tiene como fines promover y llevar a cabo proyectos, programas y actuaciones que contribuyan al progreso, el bienestar y la mejora de la calidad de vida de los ciudadanos residentes en Castilla y León o en las localidades en que desarrollen sus actividades, prestando especial atención a aquellos que habitan en el medio rural.

Haciendo un poco de historia, Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, Caja de Ahorros y Monte de Piedad (Caja España-Duero) fue el resultado de la fusión en el año 2010 de Caja España de Inversiones, Caja de Ahorros y Monte de Piedad (Caja España) y la Caja de Ahorros de Salamanca y Soria (Caja Duero). Ambas entidades fusionadas fueron, además, el resultado de distintas absorciones y fusiones anteriores que afectaron a diferentes cajas de ahorros.

En síntesis, por lo que se refiere a Caja España, dicha entidad surgió de un proceso de fusión culminado en el año 1990 en el que participaron las siguientes cajas de ahorros: Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Palencia, Caja de Ahorros Popular de Valladolid, Caja de Ahorros Provincial de Valladolid, Caja de Ahorros Provincial de Zamora y Caja de Ahorros y Monte de Piedad de León, que un año antes había adquirido la Caja Rural Comarcal del Bierzo.



Poco después, en ese mismo año, Caja España adquirió la Caja Rural Comarcal de Carrión de los Condes.

Caja Duero fue el resultado de un dilatado proceso cuyos hitos principales se encuentran en la absorción durante la década de los ochenta del pasado siglo por parte de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Salamanca de las siguientes entidades: Caja de Ahorros y Préstamos de la Provincia de Palencia, Caja Rural de Ávila, Caja Agrícola de Ciudad Rodrigo, Caja Rural de Cáceres y Caja Rural de Arenas de San Pedro. En el año 1991 la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Salamanca se fusionó con la Caja de Ahorros y Préstamos de Soria, dando lugar a la Caja de Ahorros de Salamanca y Soria, la cual, en el año 1997, adoptó el nombre comercial de Caja Duero.

En el año 2011, el Consejo de Administración de Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, Caja de Ahorros y Monte de Piedad (Caja España-Duero) acordó la segregación de la actividad financiera y sus activos en favor del Banco de Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, S.A. (Banco CEISS). En la actualidad, este ha pasado a ser filial del Grupo Unicaja.

Por su parte, Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, Caja de Ahorros y Monte de Piedad, desde el momento en que se produce la segregación a que se ha hecho referencia, se ha venido ocupando de gestionar las actividades propias de la Obra Social y los bienes y derechos de su titularidad. Causó baja en el Registro de Entidades del Banco de España a finales de 2013, y se convirtió, a la vista de lo dispuesto en la Ley 26/2013 de 27 de diciembre de cajas de ahorros y fundaciones bancarias, en la Fundación España-Duero, creada el 15 de diciembre de 2015, tras la intervención del Fondo de Reordenación Ordenada Bancaria (FROB) y, por lo tanto, en fundación ordinaria. Desde el 1 de marzo de 2018, la fundación cambia su denominación de Fundación España-Duero a Fundación Obra Social de Castilla y León, con el acrónimo FUNDos, al estar constituida administrativamente como fundación ordinaria (privada).

Por consiguiente, FUNDos no es una fundación bancaria; su independencia con la entidad financiera, actualmente absorbida por Unicaja (Málaga), es total. Su manera de financiarse son los escasos fondos propios y el Monte de Piedad, y su objetivo principal es salvaguardar los activos tanto materiales como sociales que históricamente las extintas cajas de ahorros mantuvieron con su región de origen, así como la instrumentación de mejoras sociales, culturales y económicas en la comunidad autónoma de Castilla y León. Entre estas destaca la cesión gratuita del Colegio de Educación Infantil y Primaria «Caja de Ahorros» y el Colegio de Educación Infantil y Primaria «José Herrero», con una aportación de personal para los mismos; la gestión del centro cultural de Trujillo (aunque no sea propiedad de la Fundación); la colaboración con Cruz Roja en el antiguo Hogar Escuela Sagrada Familia, hoy convertido en centro de formación; y la gestión del albergue de La Canaleja, en Béjar, entre otros.

## Descripción del archivo

### ÁREA DE IDENTIFICACIÓN

IDENTIFICADOR ES FUNDOS

FORMA AUTORIZADA DEL NOMBRE

**Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDos**

TIPO DE INSTITUCIÓN QUE CONSERVA LOS FONDOS DE ARCHIVO

Titularidad Fundación ordinaria: Fundación Obra Social de Castilla y León (FUNDos)

### ÁREA DE CONTACTO

LOCALIZACIÓN Y DIRECCIÓN

Los fondos están repartidos en dos sedes diferentes ubicadas en León y Salamanca, respectivamente.

- El Archivo Histórico y Centro de Documentación de León se encuentra en la planta baja de las oficinas del Monte de Piedad de la Fundación, sita en la plaza de Santo Domingo, 4, 24001 León.
- El Archivo Histórico y Centro de Documentación de Salamanca se encuentra en la plaza de San Boal, s/n, 37002 Salamanca.

En ambas sedes podemos encontrar zona de acceso con oficinas de trabajo y salas de consulta, cámaras acorazadas para el depósito de conservación y preservación, zonas de exposición de la colección de maquinaria histórica de la caja y zonas de servicios.

TELÉFONO, CORREO ELECTRÓNICO

Teléfonos 987 353 349 (sede León)

649 226 363 (sede Salamanca)

PERSONAS DE CONTACTO

Sede León Diego Díez Díez (diego.diez@fundos.es)

Sede Salamanca Roberto Castaño Joaquín  
(roberto.castano@fundos.es)

### ÁREA DE DESCRIPCIÓN

HISTORIA DE LA INSTITUCIÓN QUE CUSTODIA LOS FONDOS DE ARCHIVO

El Archivo Histórico y Centro de Documentación de la Fundación Obra Social de Castilla y León (FUNDos) custodia toda la documentación generada por la extinta Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, Caja de Ahorros y Monte de Piedad (Caja España-Duero). La Fundación FUNDos es la heredera de la Obra Social y Monte de Piedad de la antigua caja, por lo tanto, hablar del origen de la Fundación es hablar de la Obra Social de la antigua Caja España, Salamanca y Soria de Inversiones (fusión entre Caja España y Caja Duero). Tras un proceso de constitución alargado en el tiempo (desde 2011), finalmente se constituyó como fundación ordinaria en 2016, y en 2018 cambió el nombre al actual FUNDos.

La Fundación cuenta con dos archivos, cuyas sedes son Salamanca y León y donde podemos encontrar, entre sus expedientes, no solamente la historia de la caja, sino también un importante y espléndido patrimonio, como el Archivo de los Condes de Luna, uno de los enor-



mes tesoros de las grandes casas nobiliarias españolas; la documentación generada por la Sociedad Económica de Amigos del País; o toda la documentación producida por el edificio modernista Casa Botines, en León, del arquitecto catalán Antoni Gaudí y Cornet.

#### CONTEXTO CULTURAL Y GEOGRÁFICO

El contexto cultural y geográfico de los fondos de la Fundación FUNDos es el Estado español. El grueso de su conjunto documental se sitúa en Castilla y León.

#### ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

La estructura administrativa del archivo es dependencia funcional de la Fundación FUNDos.

#### GESTIÓN DE DOCUMENTOS Y POLÍTICA DE INGRESOS

La gestión de los documentos en el Archivo Histórico y Centro de Documentación de la Fundación FUNDos está estandarizada, siguiendo procedimientos normalizados de trabajo. Así, existen los procedimientos normalizados de ingresos ordinarios y extraordinarios, de acceso, evaluación y selección, de eliminación, de descripción, de almacenamiento, de conservación, de consulta y de préstamo.

En cuanto a la política de ingresos de documentación, el archivo recibe ingresos de la operativa diaria generada por parte de la Fundación FUNDos. Esta operativa se encuentra en proceso de definición para establecer una selección y muestreo representativo de toda la documentación generada por los distintos departamentos en el quehacer de la fundación.

#### FONDOS Y OTRAS COLECCIONES CONSERVADAS

Los fondos documentales básicos que conforman en la actualidad el Archivo Histórico están constituidos por todos los documentos relativos a las cinco cajas fusionadas y documentos posteriores a dicha fusión. Así mismo se conservan fondos documentales de entidades relacionadas con dichas cajas o que han sido donados para su conservación. Los fondos se encuentran distribuidos entre las dos sedes de la Fundación.

##### Sede León

- Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Palencia (1881-1990).
- Caja de Ahorros y Monte de Piedad de León (1900-1990).
- Caja Popular de Ahorros de Valladolid (1916-1990).
- Caja de Ahorros Provincial de Valladolid (1940-1990).
- Caja de Ahorros Provincial de Zamora (1965-1990).
- Caja España de Inversiones (1990-2010).
- Archivo de los Condes de Luna (siglos XII-XIX).

- Real Sociedad Económica de Amigos del País de León (siglos XVIII-XX).
- Gaudí (siglos XIX-XX).
- Fondo Antiguo (siglos XVI-XX [hasta 1950]).

##### Sede Salamanca

- Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Salamanca (1880-1991).
- Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valladolid.
- Caja de Ahorros y Préstamos de Palencia.
- Caja Rural de Ávila.
- Caja Rural de Cáceres.
- Caja Rural de Arenas de San Pedro.
- Caja de Ahorros y Préstamos de la Provincia de Soria.
- Crédit Lyonnais España.
- Caja Duero (1991-2010).
- Grupo Duero.
- Fundación Caja Duero.
- Obras pías fundadas por Pedro Vidal en el Monasterio de Sancti Spiritus.
- Congregación de Plateros de Salamanca (1561-1869).
- Escuela de Nobles y Bellas Artes de San Eloy.
- Biblioteca del Obispo Jarrín.
- Inventario del Patrimonio Cultural de la Iglesia en Castilla y León (1989-1993).
- Legado cultural de Juan Antonio Gaya Nuño.
- Fondo de Arte de San Eloy.

#### ÁREA DE ACCESO

**HORARIOS DE APERTURA** De lunes a viernes, de 10 a 14 horas.

#### CONDICIONES Y REQUISITOS PARA EL USO Y ACCESO

Acceso restringido al ámbito interno de la institución en lo que respecta a datos concretos relacionados con la clientela de cualquier época y lugar; el resto de la documentación está abierta a consulta de investigadores y estudiosos, previa solicitud.

#### ÁREA DE SERVICIOS

##### SERVICIOS DE AYUDA A LA INVESTIGACIÓN

Servicio de Apoyo Documental y atención a las solicitudes de documentación por parte de los investigadores, previa solicitud por correo electrónico.

**SERVICIOS DE REPRODUCCIÓN** En proceso de renovar material.

#### ÁREA DE CONTROL

**ESTADO DE ELABORACIÓN** Primera versión.

**FECHAS DE CREACIÓN, REVISIÓN O ELIMINACIÓN** Marzo 2018.

## Descripción de los fondos documentales custodiados

### FONDOS CUSTODIADOS EN LA SEDE DE LEÓN

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CPAL

TÍTULO **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Palencia**

FECHAS 1881-1990

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1.610 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Palencia

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance geográfico es la provincia de Palencia. Incluye documentación relacionada con la gestión propia de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Palencia, que es su mayor grueso documental. Incluye correspondencia diversa; fondos monográficos; documentos de gestión interna; historia institucional; informes, planes y propuestas externas; información jurídica; libros contables; modelos de operativa; noticias propias; obra benéfica, social y cultural; publicidad, propaganda e imagen; recursos humanos; sucursales y edificaciones; trofeos y objetos diversos.

FECHA DE DESCRIPCIÓN Marzo 2018.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CLEON

TÍTULO **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de León**

FECHAS 1900-1990

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 7.284 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros y Monte de Piedad de León

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance geográfico es la provincia de León. Incluye documentación relacionada con la gestión propia de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de León, que es su mayor grueso documental. Incluye correspondencia diversa; fondos monográficos; documentos de gestión interna; historia institucional; informes, planes y propuestas externas; información jurídica; libros contables; modelos de operativa; noticias propias; obra benéfica, social y cultural; publicidad, propaganda e imagen; recursos humanos; sucursales y edificaciones; trofeos y objetos diversos.

FECHA DE DESCRIPCIÓN Marzo 2018.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CPOL\_VAL

TÍTULO **Caja Popular de Ahorros de Valladolid**

FECHAS 1916-1990

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 770 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja Popular de Ahorros de Valladolid

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance geográfico es la provincia de Valladolid. Incluye documentación relacionada con la gestión propia de la Caja de Ahorros Popular de Valladolid, que es su mayor grueso documental. Incluye correspondencia diversa; fondos monográficos; documentos de gestión interna; historia institucional; informes, planes y propuestas externas; información jurídica; libros contables; modelos de operativa; noticias propias; obra benéfica, social y cultural; publicidad, propaganda e imagen; recursos humanos; sucursales y edificaciones; trofeos y objetos diversos.

FECHA DE DESCRIPCIÓN Marzo 2018.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CPROV\_VAL

TÍTULO **Caja de Ahorros Provincial de Valladolid**

FECHAS 1940-1990

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 1.144 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros Provincial de Valladolid

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance geográfico es la provincia de Valladolid. Incluye documentación relacionada con la gestión propia de la Caja de Ahorros Provincial de Valladolid, que es su mayor grueso documental. Incluye correspondencia diversa; fondos monográficos; documentos de gestión interna; historia institucional; informes, planes y propuestas externas; información jurídica; libros contables; modelos de operativa; noticias propias; obra benéfica, social y cultural; publicidad, propaganda e imagen; recursos humanos; sucursales y edificaciones; trofeos y objetos diversos.

FECHA DE DESCRIPCIÓN Marzo 2018.

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CZA

TÍTULO **Caja de Ahorros Provincial de Zamora**

FECHAS 1965-1990

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo



VOLUMEN 552 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros Provincial de Zamora

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance geográfico es la provincia de Zamora. Incluye documentación relacionada con la gestión propia de la Caja de Ahorros Provincial de Zamora, que es su mayor grueso documental. Incluye correspondencia diversa; fondos monográficos; documentos de gestión interna; historia institucional; informes, planes y propuestas externas; información jurídica; libros contables; modelos de operativa; noticias propias; obra benéfica, social y cultural; publicidad, propaganda e imagen; recursos humanos; sucursales y edificaciones; trofeos y objetos diversos.

FECHA DE DESCRIPCIÓN Marzo 2018.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CESP

TÍTULO **Caja España de Inversiones**

FECHAS 1990-2010

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 9.911 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja España de Inversiones, Caja de Ahorros y Monte de Piedad

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance geográfico es el Estado español. Incluye documentación relacionada con la gestión propia de la Caja España de Inversiones, desde su creación con las sucesivas fusiones y absorciones; este es su mayor grueso documental. Incluye correspondencia diversa; fondos monográficos; documentos de gestión interna; historia institucional; informes, planes y propuestas externas; información jurídica; libros contables; modelos de operativa; noticias propias; obra benéfica, social y cultural; publicidad, propaganda e imagen; recursos humanos; sucursales y edificaciones; trofeos y objetos diversos.

FECHA DE DESCRIPCIÓN Marzo 2018.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS LUNA

TÍTULO **Archivo de los Condes de Luna**

FECHAS Siglos XII-XIX

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 54 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Casa de los Condes de Luna

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El Archivo de los Condes de Luna es uno de los grandes tesoros de las grandes casas nobiliarias españolas.

El condado de Luna fue el título que más destacó en este linaje leonés, además del de los marqueses de Alcedo o los merinos mayores de Asturias.

La importancia y relevancia de este archivo radica, en primer lugar, en su existencia y conservación. Los avatares de la historia de España han sido muchos y variados, y en casi un milenio de historia que tiene el archivo, la molicie a la que seguro se ha visto expuesto nos quiere decir que es un superviviente.

Además, da constancia de historia y linaje de nobleza castellano-leonesa y sus enlaces y relaciones con otros señoríos. Sus genealogías contribuyen al mejor estudio de la historia política, social y económica de España. Tanto para la historia de Asturias, como de León, nuestro archivo significa una fuente inagotable de documentación medieval y moderna que reclama investigación.

Capítulo aparte lo compone una serie de documentos, que, sin relación con la casa de los condes de Luna, fueron adquiridos por los propietarios del archivo, a lo largo de su historia, con una intención bibliófila, erudita y coleccionista. Se trata de documentos extranjeros y ediciones antiguas de libros o manuscritos, de temáticas diversas, raros y únicos.

La documentación custodiada en el Archivo de los Condes de Luna abarca un dilatado período que va desde el siglo XII al XIX, con un total de 1.052 piezas, en papel y pergamino.

FECHA DE DESCRIPCIÓN Marzo 2018.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS RSE-AMIGOS

TÍTULO **Real Sociedad Económica de Amigos del País**

FECHAS Siglos XVIII-XX

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 2.668 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Real Sociedad Económica de Amigos del País

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico y geográfico abarca toda la información generada por la Real Sociedad Económica de Amigos del País en León desde su creación en 1793, con sus primeros estatutos y toda la cultura y biblioteca creada hasta los años setenta-ocho del siglo XX.

FECHA DE DESCRIPCIÓN Marzo 2018.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS GAUDÍ

TÍTULO **Gaudí**

FECHAS Siglos XIX-XX

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 828 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Varios

ALCANCE Y CONTENIDO

El alcance cronológico y geográfico abarca toda la vida y obra de Antonio Gaudí. El grueso del fondo se lo lleva toda la información generada por el edificio modernista Casa Botines que Gaudí realizó en León, a lo largo de su construcción y existencia hasta nuestros días.

FECHA DE DESCRIPCIÓN Marzo 2018.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS ANTIGUO

TÍTULO **Fondo Antiguo**

FECHAS Siglo XVI-1950

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN 571 unidades documentales

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Varios

ALCANCE Y CONTENIDO

El ámbito geográfico es la historia contemporánea de León, con fondos especiales diversos y libros antiguos hasta 1950.

FECHA DE DESCRIPCIÓN Marzo 2018.

## FONDOS CUSTODIADOS EN LA SEDE DE SALAMANCA

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CSAL

TÍTULO **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Salamanca**

FECHAS 1880-1991

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Pendiente de determinar

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Salamanca

NOTAS Fondo pendiente de tratamiento.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CVAL

TÍTULO **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valladolid**

FECHAS Pendiente de determinar

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Pendiente de determinar

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valladolid

NOTAS Fondo pendiente de tratamiento.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CPRES\_PAL

TÍTULO **Caja de Ahorros y Préstamos de Palencia**

FECHAS Pendiente de determinar

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Pendiente de determinar

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros y Préstamos de Palencia

NOTAS Fondo pendiente de tratamiento.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CRAV

TÍTULO **Caja Rural de Ávila**

FECHAS Pendiente de determinar

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Pendiente de determinar

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja Rural de Ávila

NOTAS Fondo pendiente de tratamiento.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CRCC

TÍTULO **Caja Rural de Cáceres**

FECHAS Pendiente de determinar

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Pendiente de determinar

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja Rural de Cáceres

NOTAS Fondo pendiente de tratamiento.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CRARENAS

TÍTULO **Caja Rural de Arenas de San Pedro**

FECHAS Pendiente de determinar

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Pendiente de determinar

---

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja Rural de Arenas de San Pedro

NOTAS Fondo pendiente de tratamiento.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CSOR

TÍTULO **Caja de Ahorros y Préstamos de la Provincia de Soria**

FECHAS Pendiente de determinar

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Pendiente de determinar

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros y Préstamos de la Provincia de Soria

NOTAS Fondo pendiente de tratamiento.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CLYON

TÍTULO **Crédit Lyonnais España**

FECHAS Pendiente de determinar

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Pendiente de determinar

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Crédit Lyonnais España

NOTAS Fondo pendiente de tratamiento.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS CDUERO

TÍTULO **Caja Duero**

FECHAS 1991-2010

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Pendiente de determinar

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Caja de Ahorros de Salamanca y Soria

ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo contiene correspondencia con entidades del sector bancario, como el Banco de España, la CECA o la Federación de Cajas de Ahorros del Oeste de España; documentos institucionales sobre actos oficiales, consejeros, convenios con distintos organismos, actas, etc.; documentación de fundaciones en las que la caja fue patrona, de sociedades en las que ha tenido representación o de empresas participadas, como Lisduero, Gestinduero, Gesduero, etc.; libros de actas y de contabilidad; escrituras; documentación sobre la obra social de la caja e incluso diversos tipos de utensilios y maquinaria utilizados en las oficinas bancarias.

NOTAS Fondo pendiente de tratamiento.

---

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS GDUERO

TÍTULO **Grupo Duero**

FECHAS Pendiente de determinar

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Pendiente de determinar

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Grupo Duero

NOTAS Fondo pendiente de tratamiento.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS FCDUERO

TÍTULO **Fundación Caja Duero**

FECHAS Pendiente de determinar

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Pendiente de determinar

NOMBRE DEL PRODUCTOR Fundación Caja Duero

NOTAS Fondo pendiente de tratamiento.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS VIDAL

TÍTULO **Obras pías fundadas por Pedro Vidal en el Monasterio de Sancti Spiritus**

FECHAS Pendiente de determinar

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Pendiente de determinar

NOMBRE DEL PRODUCTOR

Monasterio de Sancti Spiritus

ALCANCE Y CONTENIDO

Contiene documentos que, por su antigüedad e interés, son dignos de resaltar por sus aportaciones a un conocimiento más completo de la ciudad de Salamanca, tanto en su aspecto artístico como histórico. Algunos son anteriores al descubrimiento de América (1448).

EXISTENCIA DE COPIAS

Se encuentran digitalizados todos los libros y legajos hasta 1705.

NOTAS Fondo pendiente de tratamiento.

---

CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS PLATEROS

TÍTULO **Congregación de Plateros de Salamanca**

FECHAS 1561-1869

NIVEL DE DESCRIPCIÓN Fondo

VOLUMEN Pendiente de determinar

---

#### NOMBRE DEL PRODUCTOR

Congregación de Plateros de Salamanca

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

El nacimiento de la Congregación de Plateros de Salamanca en 1450 se enmarca dentro del desarrollo de instituciones similares en la Corona de Castilla, proceso iniciado en los últimos años del siglo XIV y que culminará un siglo después, durante el reinado de los Reyes Católicos.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo está formado por libros de cuentas que van de 1561 a 1794; libros de acuerdos de Juntas, de 1608 a 1857; y libros de exámenes que abarcan más de ciento cuarenta años, de 1723 a 1869.

#### EXISTENCIA DE COPIAS

Se encuentran digitalizados todos los libros de juntas, actas, legajos, etc. hasta 1705.

**NOTAS** Fondo pendiente de tratamiento.

---

#### CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS SELOY

**TÍTULO** Escuela de Nobles y Bellas Artes de San Eloy

**FECHAS** Pendiente de determinar

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo

**VOLUMEN** Pendiente de determinar

#### NOMBRE DEL PRODUCTOR

Escuela de Nobles y Bellas Artes de San Eloy

#### HISTORIA INSTITUCIONAL

La creación de una Sección Filarmónica en la Escuela de San Eloy (1838) fue paralela a otras iniciativas similares surgidas durante el reinado de Isabel II. En el mismo año nacía en Sevilla el Liceo Artístico y Literario, con Hilarión Eslava, entonces maestro de capilla de la catedral sevillana, al frente de su sección filarmónica. De la misma forma, en Salamanca fueron los propios músicos de la catedral, apoyados por algunos canónigos, quienes impulsaron la enseñanza musical en San Eloy en un momento en que el Cabildo salmantino, afectado por el mayor proceso desamortizador de su historia, se había visto obligado a reducir sensiblemente sus salarios. Para ellos, la nueva sección era una oportunidad única para abrirse a la sociedad y completar sus ingresos hasta un salario digno; allí demostraron que eran músicos versátiles que cambiaban fácilmente de registro pasando de la música religiosa a las arias de ópera italiana (Rossini, Bellini, Donizetti...), de moda en la época, en las que cantaban o acompañaban al piano a los alumnos aventajados.

De esta forma, de la mano de los profesores mejor preparados y más prestigiosos de la ciudad, comenzó a impartirse en San Eloy una enseñanza musical abierta a todos, con la participación de «señoras y señoritas», a las que estaba vetada la entrada en el tradicional

Colegio de Niños de Coro de la catedral, única institución donde se habían podido cursar estudios musicales durante el Antiguo Régimen. Los primeros maestros y consiliarios de música de la nueva sección fueron Francisco Olivares (1778-1854), primer organista de la catedral, y José Carlos Borreguero (1794-1867) y Miguel Navarrete, ambos tenores de la misma institución y profesores de canto. Además de impartir clases, todos ellos tomaron parte en el gran éxito que tuvieron las «academias», conciertos abiertos al público de la ciudad, dentro de la modernización de la época.

A estos primeros maestros les sucederían otros músicos de prestigio, como Martín Sánchez Allú (1823-1858), pianista que dio los primeros conciertos siendo un niño, fue profesor a los dieciséis años y luego probó fortuna en Madrid. A Martín Sánchez Allú le sucedió nada menos que Francisco Asenjo Barbieri (1823-1894), el gran musicólogo y compositor de conocidas zarzuelas, que solo permanecería un año en nuestra ciudad. Además de los profesores que estuvieron en nómina, también contribuyeron a la actividad musical de la escuela grandes aficionados salmantinos como Francisco de la Riva (1816-1876), marqués de Villalcázar, que fue pianista, musicólogo y compositor.

#### ALCANCE Y CONTENIDO

El fondo reúne actas, libros de contabilidad, inventarios, documentos administrativos y docentes de la escuela. Toda su actividad ha generado una interesante documentación, imprescindible para estudiar la vida salmantina y muy importante para el campo de la música en general. Entre estos documentos, por solo citar algunos, destacamos los Libros de Juntas Generales, los Libros de Juntas de la Sección de Música, los abundantes recibos y documentos de nóminas y cuentas, así como una interesante colección de partituras y tratados de música de salmantinos tan destacados como Sánchez Allú; José Lidón (1848-1827), bejarano y maestro de la Capilla Real; Felipe Espino; o Tomás Bretón (1850-1923), quizás el más célebre de todos por su conocida zarzuela *La verbena de la Paloma*.

También recoge este fondo documentos pertenecientes al apartado de pintura de profesores tales como Álvarez del Manzano y Zacarías González, entre otros.

#### EXISTENCIA DE COPIAS

Se encuentran digitalizados todos los libros de actas, juntas, libros de contabilidad, así como métodos de enseñanza, partituras, etc.

**NOTAS** Fondo pendiente de tratamiento.

---

#### CÓDIGO DE REFERENCIA ES FUNDOS JARRÍN

**TÍTULO** Biblioteca del Obispo Jarrín

**FECHAS** Pendiente de determinar

**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo



**VOLUMEN** Pendiente de determinar  
**NOMBRE DEL PRODUCTOR**  
Francisco Jarrín y Moro, obispo de Plasencia

**ALCANCE Y CONTENIDO**  
Alberga las obras completas de Diego de Torres Villarroel.

**NOTAS** Fondo pendiente de tratamiento.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES FUNDOS IGLESIA CYL  
**TÍTULO** **Inventario del Patrimonio Cultural de la Iglesia en Castilla y León**  
**FECHAS** 1989-1993  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo  
**VOLUMEN Y SOPORTE** 20.000 fichas  
**NOMBRE DEL PRODUCTOR**  
Caja de Ahorros de Salamanca

**ALCANCE Y CONTENIDO**  
La decisión de realizar el inventario completo del Patrimonio Cultural de la Iglesia en Castilla y León contó, desde el primer momento, con el apoyo entusiasta del entonces Director General de la Caja de Ahorros de Salamanca. Una vez creados y formados los equipos de informadores, se inició la redacción del inventario en las once diócesis, a partir de 1989.

A lo largo de los años 1989-1993, con una media anual cercana a cuatro mil fichas, se consiguió un importante trabajo compuesto por casi veinte mil.

**NOTAS** Fondo pendiente de tratamiento.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES FUNDOS GAYA  
**TÍTULO** **Legado cultural de Juan Antonio Gaya Nuño**  
**FECHAS** Pendiente de determinar  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo  
**VOLUMEN** 24.000 unidades documentales  
**NOMBRE DEL PRODUCTOR**  
Juan Antonio Gaya Nuño

**ALCANCE Y CONTENIDO**  
Es una de las mejores recopilaciones y estudios sobre el arte contemporáneo español, estando además abierto a todos los investigadores interesados por la historia del arte y la figura de Gaya Nuño.

Todas las tendencias están representadas: el modernismo de Ramón Casas o el realismo de Amalia Avia y José Luis Verdes; expresionistas como Ramón Rogent y Jaume Mercadé; cubistas como Daniel Vázquez Díaz y Pancho Cossío; los surrealistas José Caballero, Modest Cuixart y Joan Ponç; obras abstractas de Juan Barjola, Enric Planas Durá y Francisco Echauz; y el informalismo de Manuel Viola, Manolo Millares y Antoni Tàpies.

Las diferentes escuelas artísticas de la época dan lugar a numerosos grupos representados en el legado: los catalanes de Dau al Set, la Escuela de París, la Escuela de Madrid, Lais, ADA, El Paso, la Escuela de Vallecas, LADAC y el Grupo de Murcia.

La singular apertura del arte en la década de los sesenta también está representada: la pintura naïf, con autores como Lorenzo Aparicio y María Pepa Estrada; la ilustración gráfica, con Juan Esplandiú, Álvaro Delgado y Luis García Ochoa; la escenografía teatral y cinematográfica, con José Redondela y Josep Guinovart; la pintura mural, con Eduardo Vicente y José Vela Zanetti; la escultura, con Jorge Oteiza y Pablo Serrano; y las intervenciones paisajísticas, con César Manrique.

- La colección está dividida en tres bloques fundamentales:
- Legado bibliográfico (monografías, folletos, recortes de prensa y publicaciones periódicas).
  - Legado documental (correspondencia, dibujos, fotografías, manuscritos, diapositivas, etc.)
  - Legado artístico, compuesto por doscientas obras pictóricas y escultóricas.

**NOTAS** Fondo pendiente de tratamiento.

---

**CÓDIGO DE REFERENCIA** ES FUNDOS SELOY-ARTE  
**TÍTULO** **Fondo de Arte de San Eloy**  
**FECHAS** Pendiente de determinar  
**NIVEL DE DESCRIPCIÓN** Fondo  
**VOLUMEN** 2.000 volúmenes  
**NOMBRE DEL PRODUCTOR**  
Caja de Ahorros de Salamanca y Soria (Caja Duero)

**ALCANCE Y CONTENIDO**  
Contiene un amplio abanico de enciclopedias y libros sobre distintas materias de las bellas artes, al igual que catálogos de exposiciones realizadas por la caja en su día, junto con catálogos de otras instituciones.

Lo componen 2.000 volúmenes divididos en distintas ramas del saber artístico, técnicas de pintura, técnicas de dibujo, grabado, cine, fotografía y música.

**NOTAS** Fondo pendiente de tratamiento.

## ÍNDICE DE FONDOS DOCUMENTALES DE ENTIDADES BANCARIAS

El índice presenta, en orden alfabético, los fondos documentales de entidades bancarias localizados y los relaciona con los archivos en los que se custodian.

FONDO	ARCHIVO	Páginas
Activobank, S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	122-123
Amparo de Santa Lucía	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	240
Andalucía, S.A.	Archivo Histórico Banco Santander	145
Archivo de los Condes de Luna	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDos	247
Archivo Fotográfico	Archivo Histórico BBVA	210
Automóviles Eucort, S.A.	Archivo Histórico Banco Santander	145-146
Banc Català de Crèdit	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	123
Banc de Sabadell S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	120-122
Banca Arnús	Archivo Histórico Banco Santander	146
Banca Carrera S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	123
Banca Catalana	Archivo Histórico BBVA	202
Banca Herrero, Riva y Cía.	Archivo Histórico Banco Santander	146
Banca Industrial de Barcelona	Archivo Histórico Banco Santander	146-147
Banca Mas Sardá	Archivo Histórico BBVA	193
Banca Nonell, Sociedad Anónima	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	118-119
Banca Soler y Torra Hermanos	Archivo Histórico Banco Santander	147-148
Banca Tusquets	Archivo Histórico Banco Santander	148-149
Banca Vilella	Archivo Histórico BBVA	206
Banco 21, S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	123-124
Banco Agrícola de Aragón	Archivo Histórico Banco Santander	149
Banco de Albacete	Archivo Histórico Banco Santander	154
Banco de Alicante	Archivo Histórico BBVA	200-201
Banco Asturiano de Industria y Comercio	Archivo Histórico BBVA	191

FONDO	ARCHIVO	Páginas
Banco de Asturias S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	124
Banco Atlántico S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	119-120
Banco de Ávila	Archivo Histórico Banco Santander	154
Banco de Bilbao	Archivo Histórico BBVA	189-190
Banco Bilbao Vizcaya	Archivo Histórico BBVA	206
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	Archivo Histórico BBVA	207
Banco de Burgos	Archivo Histórico Banco Santander	154-155
Banco Castellano	Archivo Histórico BBVA	191-192
Banco de Castilla	Archivo Histórico Banco Santander	155
Banco Catalán de Desarrollo	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	124
Banco Central	Archivo Histórico Banco Santander	150-151
Banco Cid	Archivo Histórico Banco Santander	151-152
Banco Comercial de Barcelona	Archivo Histórico Banco Santander	152-153
Banco Comercial Español	Archivo Histórico Banco Santander	153
Banco del Comercio (ES. 48020 FBnrcioBB)	Archivo Histórico BBVA	191
Banco del Comercio (ES. 48020 FComerBBV)	Archivo Histórico BBVA	206-207
Banco Continental	Archivo Histórico Banco Santander	153
Banco de La Coruña	Archivo Histórico BBVA	192
Banco de Crédito Agrícola	Archivo Histórico BBVA	199-200
Banco de Crédito Balear	Archivo Histórico Banco Santander	155-156
Banco de Crédito Canario	Archivo Histórico BBVA	206
Banco de Crédito Comercial	Archivo Histórico BBVA	205
Banco de Crédito a la Construcción	Archivo Histórico BBVA	199
Banco de Crédito Industrial	Archivo Histórico BBVA	197
Banco de Crédito e Inversiones, S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	124-125
Banco de Crédito Local de España	Archivo Histórico BBVA	198

FONDO	ARCHIVO	Páginas
Banco de Crédito de Zaragoza	Archivo Histórico Banco Santander	156
Banco de Elda	Archivo Histórico Banco Santander	156
Banco de España	Archivo Histórico del Banco de España (AHBE)	70-85
Banco Español de Crédito	Archivo Histórico Banco Santander	158-160
Banco Español de San Fernando (ver Banco de España)		
Banco de la Exportación S.A.	Archivo Histórico BBVA	196
Banco Exterior de España	Archivo Histórico BBVA	198-199
Banco Exterior-Deutschland	Archivo Histórico BBVA	201
Banco Exterior-Francia	Archivo Histórico BBVA	201
Banco Exterior-United Kingdom	Archivo Histórico BBVA	201
Banco de Financiación Industrial	Archivo Histórico BBVA	204
Banco de Galicia	Archivo Histórico Banco Santander	156
Banco Gallego, S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	122
Banco de Gerona, S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	125
Banco de Gestión Financiera, S.A.	Archivo Histórico BBVA	200
Banco de Gijón	Archivo Histórico Banco Santander	157
Banco Guipuzcoano S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	126-127
Banco Herrero S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	117-118
Banco Hijos de Olimpio Pérez	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	127
Banco Hipotecario de España	Archivo Histórico BBVA	197-198
Banco Hispano Americano	Archivo Histórico Banco Santander	160-162
Banco Hispano-Colonial	Archivo Histórico Banco Santander	162-163
Banco de Huesca	Archivo Histórico BBVA	192-193
Banco Ibérico	Archivo Histórico Banco Santander	163

FONDO	ARCHIVO	Páginas
Banco Industrial de Bilbao	Archivo Histórico BBVA	190
Banco Industrial de Cataluña	Archivo Histórico BBVA	202
Banco Internacional de Industria y Comercio	Archivo Histórico Banco Santander	163
Banco de Isabel II (ver Banco de España)		
Banco Jáudenes Bárcena	Archivo Histórico Banco Santander	163-164
Banco de Jerez	Archivo Histórico Banco Santander	157
Banco de Langreo S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	125
Banco Latino	Archivo Histórico BBVA	193
Banco Málaga S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	127-128
Banco de Mataró	Archivo Histórico Banco Santander	158
Banco Mercantil	Archivo Histórico Banco Santander	164-165
Banco Mercantil e Industrial	Archivo Histórico Banco Santander	165-166
Banco Mercantil de Manresa	Archivo Histórico BBVA	202-203
Banco Meridional	Archivo Histórico BBVA	205
Banco Minero Industrial de Asturias	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	128
Banco Nacional de San Carlos (ver Banco de España)		
Banco NatWest España, S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	128
Banco NatWest March, S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	128-129
Banco de Negocios Argentaria, S.A.	Archivo Histórico BBVA	197
Banco Occidental	Archivo Histórico BBVA	204
Banco Pastor	Archivo Histórico Banco Santander	166
Banco Popular Español	Archivo Histórico Banco Santander	166-168
Banco de Préstamo y Ahorro (Ahorrobank)	Archivo Histórico BBVA	205

FONDO	ARCHIVO	Páginas
Banco del Progreso Agrícola	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	126
Banco de Progreso S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	125-126
Banco de Promoción de Negocios (Promobanc)	Archivo Histórico BBVA	193-194
Banco de la Propiedad	Archivo Histórico BBVA	203
Banco Rural y Mediterráneo	Archivo Histórico BBVA	200
Banco SanPaolo	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	129
Banco Santander	Archivo Histórico Banco Santander	143-145
Banco Simeón	Archivo Histórico BBVA	200
Banco de Torrelavega	Archivo Histórico Banco Santander	158
Banco Unión S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	129
Banco Urquijo de Guipúzcoa	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	129-130
Banco Urquijo S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	115-116
Banco Urquijo Unión, S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	130
Banco de Valls	Archivo Histórico Banco Santander	158
Banco de la Vasconia	Archivo Histórico Banco Santander	157
Banco de Vizcaya	Archivo Histórico BBVA	203-204
Banque de Bilbao en Suisse	Archivo Histórico BBVA	194
Banque Française et Espagnole	Archivo Histórico Banco Santander	168
BBVA-Bancomer	Archivo Histórico BBVA	208
BBVA-Chile	Archivo Histórico BBVA	207
BBVA-Colombia	Archivo Histórico BBVA	208
Biblioteca del Obispo Jarrín	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDos	250-251



FONDO	ARCHIVO	Páginas
Caixa d'Estalvis de Catalunya / Caja de Ahorros de Cataluña	Archivo Histórico BBVA	196
Caixa d'Estalvis Unió de Caixes de Manlleu, Sabadell i Terrasa / Unnim Caixa	Archivo Histórico BBVA	194
Caixa Manresa	Archivo Histórico BBVA	196
Caixa Penedès	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	130
Caja de Ahorros de Alicante y Murcia	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	131
Caja de Ahorros Comarcal de Manlleu / Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu	Archivo Histórico BBVA	195
Caja de Ahorros de Girona	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	239-240
Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón	Archivo Fundación Caja Inmaculada (CAI)	101-102
Caja de Ahorros del Mediterráneo	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	131-132
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	224-226
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cartagena	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	133
Caja de Ahorros y Monte de Piedad del Empordà	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	137-238
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Játiva	Archivo Fundación Bancaja	91-92
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de León	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDos	246
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lleida	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	236-237
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Palencia	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDos	246
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Salamanca	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDos	248

FONDO	ARCHIVO	Páginas
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segorbe	Archivo Fundación Bancaja	93-94
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia	Archivo Fundación Bancaja	94-95
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valladolid	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDos	248
Caja de Ahorros del Penedès	Archivo Fundació Especial Pinnae	110-111
Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	232-235
Caja de Ahorros y Préstamos de Palencia	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDos	248
Caja de Ahorros y Préstamos de la Provincia de Soria	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDos	249
Caja de Ahorros Provincial de Valencia	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	132-133
Caja de Ahorros Provincial de Valladolid	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDos	246
Caja de Ahorros Provincial de Zamora	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDos	246-247
Caja de Ahorros de Sabadell / Caixa d'Estalvis de Sabadell	Archivo Histórico BBVA	194
Caja de Ahorros Sagrada Familia	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	235-236
Caja de Ahorros, Socorros y Monte de Piedad de Gandía	Archivo Fundación Bancaja	92-93
Caja de Ahorros y Socorros de Sagunto	Archivo Fundación Bancaja	95-96
Caja de Ahorros del Sureste de España	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	132
Caja de Ahorros de Tarrasa / Caixa d'Estalvis de Terrassa	Archivo Histórico BBVA	194-195
Caja de Ahorros de Villarreal	Archivo Fundación Bancaja	90-91
Caja Duero	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDos	249
Caja España de Inversiones	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDos	247

FONDO	ARCHIVO	Páginas
Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	226-232
Caja Popular de Ahorros de Valladolid	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	246
Caja Postal de Ahorros	Archivo Histórico BBVA	198
Caja Rural de Arenas de San Pedro	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	248-249
Caja Rural de Ávila	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	248
Caja Rural de Cáceres	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	248
Catalunya Banc	Archivo Histórico BBVA	195
CatalunyaCaixa	Archivo Histórico BBVA	195
Ceras Industriales Españolas	Archivo Histórico Banco Santander	169
Comercio, Industria y Finanzas, S.A.	Archivo Histórico Banco Santander	169
Congregación de Nuestra Señora de la Esperanza y Salvación de las Almas	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	240
Congregación de Plateros de Salamanca	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	249-250
Consorcio Constructor para el Cuartel de la Guardia Civil	Archivo Histórico Banco Santander	169
Corporación Bancaria de España, S.A. (Argentaria)	Archivo Histórico BBVA	196
Credit Lyonnais España	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	249
Crédito Cantabro	Archivo Histórico Banco Santander	169-170
Escuela de Nobles y Bellas Artes de San Eloy	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	250
Escuela Universitaria de Enfermería Santa Madrona	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	240
Familia Herrero	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	117
Familia Pérez	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	133-135

FONDO	ARCHIVO	Páginas
Fondo Antiguo	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	248
Fondo de Arte de San Eloy	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	251
Fondo CECA	Archivo Histórico CECA	219-220
Fondo personal Lluís Guarnier	Archivo Fundación Bancaja	98-99
Fondos Empresariales, Familiares, Personales e Institucionales	Archivo Histórico BBVA	208-210
Fundació Especial Pinnae	Archivo Fundació Especial Pinnae	111
Fundació Privada Caixa Penedès	Archivo Fundació Especial Pinnae	111
Fundación Caja Duero	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	249
Gaudí	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	248
Granel Ibérica S.L.	Archivo Histórico Banco Santander	170
Grupo Duero	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	249
Herederos de Cayo Antonio Raba	Archivo Histórico Banco Santander	170
Herrero y Compañía	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	116
Hijos de Olimpio Pérez, S.R.C.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	135-136
Hijos de Pérez Sáenz	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	136-137
Hospital del Sagrado Corazón	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	239
Inmobiliaria Central Española	Archivo Histórico Banco Santander	170
Institución Mallorquina para Ciegos	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	241
Instituto Catalán para Ciegos	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	241
Instituto de la Mujer que Trabaja	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	240

FONDO	ARCHIVO	Páginas
Inventario del Patrimonio Cultural de la Iglesia en Castilla y León	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	250-251
Legado cultural de Juan Antonio Gaya Nuño	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	251
Lloyds Bank	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	137
Mariano Sancho S.A.	Archivo Histórico Banco Santander	172
Monte de Piedad de Nuestra Señora de la Esperanza de Barcelona	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	241-242
Nonell Hermanos, Sociedad Regular Colectiva	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	119
Nonell, Rovira y Matas, Sociedad Regular Colectiva	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	119
Obras pías fundadas por Pedro Vidal en el Monasterio de Sancti Spiritus	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	249
Olimpio Pérez e Hijos, S.R.C.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	137
Olimpio Pérez, S.R.C.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	138
Patronato de Cataluña para la Lucha contra la Tuberculosis	Archivo Histórico de la Fundación Bancaria "la Caixa" / Arxiu Històric de la Fundació Bancària "la Caixa"	238-239

FONDO	ARCHIVO	Páginas
Real Sociedad Económica de Amigos del País	Archivo Histórico y Centro de Documentación FUNDOS	247
Sabadell Banca Privada S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	138
Santiago López Barredo, S.A.	Archivo Histórico Banco Santander	172
Sindicato Agrícola y Caja de Ahorros y Préstamos de Carlet	Archivo Fundación Bancaja	96-97
Sindicato Agrícola El Progreso	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	138-139
Sindicato de Banqueros de Barcelona S.A. (Sindibank)	Archivo Fundación Bancaja	97-98
Sociedad Española de Inmuebles	Archivo Histórico Banco Santander	172-173
Sociedad Española de Resinas Compañía Anónima	Archivo Histórico Banco Santander	173
Sociedad Manuel Pérez Sáenz	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	138
Solbank SBD S.A.	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	116
Unión Industrial Bancaria	Arxiu Històric Banc Sabadell (AHBS) / Archivo Histórico Banco Sabadell (AHBS)	138
La Unión Resinera Española	Archivo Histórico Banco Santander	171-172
Uno-e	Archivo Histórico BBVA	207





MIL PESETAS

MIL PESETAS

DE ESPAÑA

MIL



# MAPA DE BANCOS Y CAJAS DE AHORROS

MARÍA DEL CARMEN ANGULO TEJA<sup>1</sup>

El presente mapa está basado en el Registro de Entidades del Banco de España y se cerró a 31 de diciembre de 2017. Las entidades se presentan ordenadas según el código numérico asignado por dicho Registro. Cuando ha habido diversas fusiones, absorciones o adquisiciones de un banco o caja, se ha recogido solo la última, con el fin de reflejar la situación a la fecha indicada.

<sup>1</sup> Agradezco las aportaciones de José Antonio Gutiérrez Sebares, del Archivo Histórico del Banco Santander, de Jordi Andreu i Daufí y Mercè Marsal i Puig, del Archivo Histórico del Banco Sabadell, de José Víctor Arroyo Martín, del Archivo Histórico BBVA, y de Sara Nadal Miquel, de la Fundació Bancària "la Caixa".

---

0003

**BANCO DE DEPÓSITOS, S.A.**

- 1893 Banco Agrícola Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Pollensa (Mallorca, Islas Baleares).
- 1927 **cambio denominación** a Banco Agrícola de Pollensa, S.A.
- 1975 **cambio denominación** a Banco de Depósitos, S.A., y de domicilio a Madrid.
- 2008 *absorción* del Banco Condal, S.A. (Barcelona, 1887): origen Sucesores de Rosés y Cía (Barcelona, 1887); **cambio denominación** a Rosés y Cía (1922); a Banca Rosés, S.A. (1930); a Banco Condal, S.A. (1957); **cambio domicilio** a Madrid (1994).
- DOMICILIO ACTUAL: C/ José Ortega y Gasset, 29 – 28006 Madrid.

---

0019

**DEUTSCHE BANK,  
SOCIEDAD ANÓNIMA  
ESPAÑOLA**

- 1949 Banco Alemán Transatlántico (Barcelona).
- 1950 **cambio denominación** a Banco Comercial Transatlántico, S.A. (Bancotrans).
- 1956 *absorbe* el Banco Comercial de Tarrasa (Tarrasa, Barcelona, 1924).
- 1993 *adquiere* el Banco de Madrid, S.A.
- 1994 **cambio denominación** a Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española.
- 2010 **cambio domicilio** a Madrid.
- DOMICILIO ACTUAL: P.º de la Castellana, 18 – 28046 Madrid.

---

0049

**BANCO SANTANDER, S.A.**

- El Banco de Santander, Sociedad Anónima de Crédito (Santander, Cantabria, 1875), que en 1992 cambia su denominación a Banco Santander, S.A., se fusiona en 1999 con el Banco Central Hispano, S.A., y cambia su denominación a Banco Santander Central Hispano, S.A. El Banco Central Hispano, S.A., era resultado de la fusión en 1992 del Banco Hispano Americano, S.A. (Madrid, 1900) con el Banco Central, S.A. (Madrid, 1919). En 2007 el Banco Santander Central Hispano, S.A., cambió su denominación a Banco Santander, S.A.
- DOMICILIO ACTUAL: P.º de Pereda, 9-12 – 39004 Santander, Cantabria.
- *Absorciones del Banco Santander anteriores a la fusión con el Banco Central Hispano:*
  - 1942 Banco de Ávila (1925): domicilio en 1942 San Sebastián, Guipúzcoa.
  - 1942 Banco de Torrelavega (Torrelavega, Cantabria, 1920).
  - 1942 Banco Herrero Riva: origen Herrero Riva y Cía (Logroño, La Rioja, 1884); **cambio denominación** a Herrero Riva y Cía, S.A. (1941); **cambio denominación** a Banco Herrero Riva (1942).
  - 1946 Banco Mercantil (Santander, Cantabria, 1899), que había *absorbido* en 1901 Crédito Industrial y Comercial (Santander, Cantabria, 1900).
  - 1952 Hijos de Vázquez López (Huelva, 1900): origen Manuel Vázquez López (1900); **cambio denominación** a Hijos de Vázquez López (1904).
  - 1953 Banco Agrario de Baleares (Palma de Mallorca, Islas Baleares, 1912).
  - 1967 Banco Cid, S.A. (Orense, 1935): origen D. José Cid Oterino (Verín, Orense, 1935); Banca Cid, Sucesores de José Cid, S.R.C. (1948); Banco Cid, S.A. (1961); **cambio domicilio** a Orense (1965).
  - 1968 Banco de Fomento de Gerona, S.A. (Santa Coloma de Farners, Gerona, 1893): origen Salvador Mon y Bascos (1893); **cambio denominación** a José Mon Pascual (1918); **cambio denominación** a Alfonso Mon Pascual (1935); **cambio denominación** a Banco de Fomento de Gerona, S.A. (1961).
  - 1968 Banco de Mataró: origen Majó Hermanos, S.R.C. (Mataró, Barcelona, 1897); **cambio denominación** a Banco de Mataró (1960).
  - 1968 Banco Jáudenes Bárcena, S.A. (Vigo, Pontevedra, 1923).
  - 1970 Banca Industrial de Barcelona, S.A. (Barcelona, 1899 o 1923): origen Tusquets Sociedad en Comandita (1899); **cambio denominación** a Banca Tusquets, S.A. (1922); **cambio denominación** a Banca Industrial de Barcelona, S.A. (1951).
  - 1971 Banco Continental, S.A. (Almagro, Ciudad Real, 1935): origen Don Antonio Benítez Quesada (1935); **cambio denominación** a Antonio Benítez y Compañía, S. en C. (1950); **cambio denominación** a Banco de Almagro, S.A. (1954); **cambio domicilio** a Madrid (1957); **cambio denominación** a Banco Continental, S.A. (1962).
- *Absorciones del Banco Hispanoamericano, S.A. (Madrid, 1900):*
  - 1919 Marcel y Cía. (Tarrasa, Barcelona).
  - 1919 Banca Ferrán y Cusí (Figueras, Gerona).
  - 1920 Banca Llosas y Escubós (Olot, Gerona) (antes Llosas, Escubós y Puigmitjà).

- 1920 Banca Pío y Lacruz (Huesca) o Antonio Pie Lacanz (1879).
- 1920 Banca Nicolás Dehesa y Cía. (Santa Cruz de Tenerife).
- 1921 Banca Ponsá y Valls (Sabadell, Barcelona).
- 1929 José Narango López (Montilla, Córdoba).
- 1934 Lazard Brothers (absorbió su organización en España).
- 1935 Banca Llorens (Lérida).
- 1935 Casa de Banca Raimundo Pérez (Llerena, Badajoz).
- 1941 International Banking Corporation (absorbió su organización en España) (Barcelona, 1921).
- 1942 Banco Sainz (Madrid, 1885): origen Sainz e Hijos (1885); Banco Sainz (1920).
- 1942 Estanislao de la Hera Marcos (Almendralejo, Badajoz, 1915-1920).
- 1942 Hijos de Francisco Trigo Marcos (Villafranca de los Barros, Badajoz, 1921).
- 1943 Viuda de Matías Valdecantos (Constantina, Sevilla, 1850).
- 1943 Banco de Sóller (Sóller, Islas Baleares, 1881).
- 1943 José Nogués Macía (1927).
- 1944 Banco del Oeste de España (Salamanca, 1920).
- 1944 Banco Urquijo Catalán (Barcelona, 1919).
- 1944 Banco Urquijo Vascongado (del grupo de filiales del Banco Urquijo, S.A.) (Bilbao, Vizcaya, 1918); en 1924 había *absorbido* al Banco Riojano (Logroño, La Rioja, 1911).
- 1950 Timoner, Castell, Pons y Compañía (Alayor, Menorca, Islas Baleares, 1920).
- 1975 Banco de San Sebastián, S.A. (San Sebastián, Guipúzcoa, 1909).
- 1977 Banco de Gijón, S.A. (Gijón, Asturias, 1899).
- 1977 Banco Mercantil e Industrial, S.A. (Madrid, 1931); había *absorbido* los siguientes bancos:
- 1969 Banco Aragonés de Crédito, S.A. (Zaragoza, 1906): origen Banco Aragonés de Seguros y Crédito (1906); **cambio denominación** a Banco Aragonés de Crédito, S.A. (1925).
  - 1972 Banco de Burgos (Burgos, 1965).
- *Absorciones del Banco Central, S.A. (Madrid, 1919):*
- 1921 Banco de Albacete (distinto al que procede del Banco Úbeda) (Albacete, 1910).
- 1921 Viuda de Juan Gascón (Málaga).
- 1934 Sucursales en España del Banco Español del Río de la Plata.
- 1943 Banco Internacional de Industria y Comercio (Madrid, 1924), que *absorbió* el mismo año la Banca Salomón Benhamú (Ceuta, 1917).
- 1943 Hijos de José Pérez Lorenzo (Noya, La Coruña).
- 1944 Pablo Lesmes García (Mérida, Badajoz, 1900).
- 1945 Viuda de Clemente Alvira (Guadalajara, 1865): origen Félix Alvira Pascual (1865); **cambio denominación** a Clemente Alvira Martín (1916); **cambio denominación** a Viuda de Clemente Alvira (1921).
- 1946/1947/1948 Hijos de Manuel Rodríguez-Acosta (Granada, 1824): origen Viuda de Rodríguez (1824); **cambio denominación** a José M.<sup>a</sup> Rodríguez Acosta (1851); **cambio denominación** a Hijos de Rodríguez Acosta (1870); **cambio denominación** a Rodríguez-Acosta Hermanos (1893); **cambio denominación** a Hijos de Rodríguez-Acosta en Liquidación (1904); **cambio denominación** a Hijos de Rodríguez-Acosta (1905); **cambio denominación** a Hijos de Manuel Rodríguez-Acosta (1910) —la absorción se produjo en 1946 o 1947 o 1948, según distintos autores—.
- 1947 Banco de Crédito de Zaragoza (Zaragoza, 1875): su antecesor pudo ser el Banco de Zaragoza (1856).
- 1948 Banca Arnús (Barcelona, ¿1852?). Dos posibles orígenes:
- Evaristo Arnús (1852); **cambio denominación** a M. Arnús y Cía. (1890); **cambio denominación** a Banca Arnús, Sucesora de Evaristo Arnús (1909).
  - surge en 1910 de la disociación de la firma Arnús en Arnús-Gari y Banca Arnús-Sucesores de Evaristo Arnús.
- 1948 Banco de Badalona (Badalona, Barcelona, 1922).
- 1950 Banco Hispano Colonial (Barcelona, 1876). *Absorción* de los siguientes bancos:
- 1942 Banca Marsans (Barcelona, 1890).
  - 1942 Banco Comercial de Barcelona (Barcelona, 1924) —el cual había *absorbido* también en 1942 el banco Antonio Sicart Oller (San Feliú de Llobregat, Barcelona, 1900)—.

- 1942 Banco de Reus.  
 1942 Banco de Granollers.  
 1946 José María Puig Comas (Torroella de Montgrí, Gerona, 1931).
- 1951 Inversión Villa Hermanos (Burgos, 1880).  
 1951 Banco de Menorca (Mahón, Menorca, Islas Baleares, 1911).  
 1951 Banco de Tortosa (Tortosa y Amposta, Tarragona, 1881) (compra de sucursales).  
 1951 Antonio de la Cámara Dávila (Navalmoral de la Mata, Cáceres, 1922).  
 1952 Bernabé y Antonio Padilla (Rute, Córdoba, 1900): origen Juan de Dios Jiménez Pérez (1900); **cambio denominación** a Bernabé y Antonio Padilla (1935).  
 1952 Banca Pecho (Aranda de Duero, Burgos, 1922): origen Viuda de Feliciano del Pecho (1922); **cambio denominación** a Banca Pecho (1937).  
 1956 Hijos de Domínguez (Ciudad Rodrigo, Salamanca, 1893): origen Carlos Domínguez Sánchez (1893); **cambio denominación** a Hijos de Domínguez (1944).  
 1956 Viuda de Nicolás González (Villafranca del Bierzo, León, 1900): origen Nicolás González Román (1900); **cambio denominación** a Viuda de Nicolás González (1918).  
 1959 Hijos de A. Núñez (Betanzos, La Coruña, 1903).  
 1963 Banco de Elda, S.A. (Elda, Alicante, 1933)  
 1969 Banco Agrícola de Aragón, S.A. (Zaragoza, 1915): origen Caja de Ahorros Agrícola de la Asociación de Labradores de Zaragoza (Zaragoza, 1915); **cambio denominación** a Crédito Agrícola de Aragón, S.A. (1938); **cambio denominación** a Banco Agrícola de Aragón, S.A. (1948).  
 1969 Banco de Tolosa (Tolosa, Guipúzcoa, 1911).  
 1970 Crédito y Docks de Barcelona (Barcelona, 1881): origen Crédito del Comercio y la Industria, S.A. (Barcelona, 1881); **cambio denominación** a Crédito y Docks de Barcelona (1883).  
 1971 Banco de Aragón (Zaragoza, 1909). *Absorción* de los siguientes bancos:  
     1942 Negocio bancario del Royal Bank of Canadá (domicilio en Barcelona).  
     1953 F. y A. Escrivá (Amposta, Tarragona, 1928).  
     1963 Hijos de Saturnino Ulargui, S.R.C. (Logroño, La Rioja, 1860).  
 1971 Banca Nogueira, S.A. (Ribadavia, Orense, 1922): origen Banca Ramón Gómez Nogueira (Ribadavia, Orense, 1922); **cambio denominación** a Banca Nogueira (Don Ramón Gómez Nogueira) (1946); **cambio denominación** a Banca Nogueira (Doña Carmen Gómez Pérez) (1953); **cambio denominación** a Banca Nogueira, S.A.  
 1972 Banco de Canarias, S.A. (Las Palmas de Gran Canaria, 1856): origen D. Juan Rodríguez González (Las Palmas de Gran Canaria, 1856); **cambio denominación** a Hijos de Juan Rodríguez González, S. en C. (1894); **cambio denominación** a Hijos de Juan Rodríguez González, S.A. (1937); **cambio denominación** a Banco de Canarias, S.A. (1959).  
 1972 Crédito Navarro (Pamplona, Navarra, 1863).  
 1975 Caja Ibérica de Crédito Cooperativo (Madrid, 1964): origen Caja Ibérica de Crédito y Ahorro (Madrid, 1964); **cambio denominación** a Caja Ibérica de Crédito Cooperativo (1969).  
 1978 Banco Ibérico, S.A. (Madrid, 1946): origen Banca Frade, S.A. (1946); **cambio denominación** a Banco Ibérico, S.A. (1946).  
 1984 Banco de Huelva, S.A. (Huelva, 1965): origen Banco de Huelva, S.A. (1965); **cambio domicilio** a Madrid (1985); **cambio denominación** a Banco de Huelva, S.A., en Liquidación (1994); baja por regularización de su situación registral (2004).
- *Absorciones del Banco Santander, S.A., posteriores a 2007:*
- 2013 Banco Banif, S.A. (Pola de Siero, Asturias, 1949): origen Herederos de Gregorio Vigil Escalera, S.R.C. (Pola de Siero, Asturias, 1949); **cambio denominación** a Banco de Siero, S.A. (Sucesores de Gregorio Vigil Escalera, S.R.C.) (1953); **cambio denominación** a Banco del Norte, S.A., y **cambio domicilio** a Madrid (1967); **cambio denominación** a Banco Banif de Gestión Privada, S.A. (1989); **cambio denominación** a Banco Banif, Banqueros Personales, S.A. (1995); **cambio denominación** a Banco BSN Banif, S.A. (2000); **cambio denominación** a Banco Banif, S.A. (2002).  
 2013 Banco Español de Crédito, S.A. (Madrid, 1902): adquirido por el Banco Santander, S.A. en 1994 y *absorbido* en 2013. *Absorción* de los siguientes bancos:  
     1927 Banco Comercial de Valencia.  
     1928 Banco de Burgos (Burgos, 1900): distinto al *absorbido* en 1972 por el Banco Mercantil e Industrial, S.A., el cual fue también absorbido (en 1977 por el Banco Hispano Americano, S.A.).



1928 Banco Comercial Español (Valencia).  
 1929 Banco de Oviedo (Oviedo, Asturias, 1920).  
 1930/1931 Banco di Roma (domiciliado en Barcelona).  
 1932 Banco Mercantil de las Américas.  
 1932 Banco Comercial de Gironelle.  
 1933 Banco Gijonés de Crédito (Gijón, Asturias, 1920).  
 1942 Antonio Clara Turón (Gerona, 1920).  
 1942 Banca Eusebio Azcarreta (El Arenal, Bilbao, Vizcaya).  
 1942 Arnús Gari, S.A (Barcelona, 1910).  
 1942 Narciso Obanza (La Coruña, 1886).  
 1942 Viuda de J. Gambande (Trempe, Lérida).  
 1943 Banco de Crédito Ampurdanés (Ampurdán, Gerona).  
 1943 Banca Juan Fornesa Puigdemasa (Seo de Urgel, Lérida, 1900).  
 1943 Banco Comercial de Crédito (Gironella, Barcelona, 1920): origen Vigo, Ballús y Puig (Gironella, Barcelona, 1920); **cambio denominación** a Banco Comercial de Crédito, S.A. (1929).  
 1943 Banco del Penadés (Villafranca del Panadés, Barcelona, 1918).  
 1944 M. Bruguera Sabater (Llagostera, Gerona, 1914): origen Banca Brugera Font (1914); **cambio denominación** a Miguel Brugera Sabater (1917)<sup>2</sup>.  
 1944 Viuda de Marcelino Enríquez (Carballiño, Orense, 1920).  
 1944 Banco de Felanitx (Felanitx, Islas Baleares, 1883).  
 1944 Banco de La Puebla (La Puebla, Islas Baleares, 1922).  
 1944 Blandy Brothers y Compañía (Las Palmas de Gran Canaria, 1910).  
 1945 Anglo South American Bank Limited (domicilios: Bilbao —Vizcaya—, La Coruña y Vigo —Pontevedra—).  
 1945 José Anguera Mir (Calaf, Barcelona, 1932).  
 1945 Miguel Sargatal Homs (Ripoll, Gerona, 1934).  
 1946 Buenaventura Rebés Castellá (Seo de Urgel, Lérida, 1920).  
 1948 Banca Juan Cabrera Martín (Santa Cruz de La Palma, Santa Cruz de Tenerife, 1864).  
 1950 Sucesores de A. Barreiro y Compañía (El Ferrol, La Coruña, 1886): origen Antonio Barreiro Sánchez (1886); **cambio denominación** a A. Barreiro y Cía. (aprox. 1900); **cambio denominación** a Sucesores de A. Barreiro y Compañía (1911).  
 1952 Banco Menorquín de Crédito (Ciudadela, Menorca, Islas Baleares, 1890): origen Nicolás Goñalons (1890); **cambio denominación** a Banco Menorquín de Crédito (1948).  
 1954 Crédito Mercantil de Menorca (Mahón, Menorca, Islas Baleares, 1905).  
 1956 Banco de Manacor (Manacor, Mallorca, Islas Baleares, 1930).  
 1957 Banco Juber y Presas (Cassá de la Selva, Gerona, 1901): origen Juber y Presas (1901); **cambio denominación** a Banco Juber y Presas (1952).  
 1958 Hijos de Simeón García y Compañía (Orense, Santiago de Compostela —La Coruña— y Villagarcía de Arosa —Pontevedra—, 1857).  
 1978 Banco Coca (Salamanca, 1893): origen Julián Coca Gascón (1893); **cambio denominación** a Banco Coca, Julián Coca Gascón, S.A. (1930); **cambio denominación** a Banco Coca (1941). *Absorción* en 1956 de Viuda e Hijos de Toribio Lázaro Antón (Fregenal de la Sierra, Badajoz, 1900).  
 1986 Banco Garriga Nogués (Barcelona, 1829): origen José Garriga e Hijos (1829); **cambio denominación** a Garriga Hermanos (1831); **cambio denominación** a Garriga Hermanos e Hijos (1853); **cambio denominación** a Garriga Nogués Hermanos (1862); **cambio denominación** a Garriga Nogués Sobrinos (1885); **cambio denominación** a Garriga Nogués Sobrinos, S. en C. (1947); **cambio denominación** a Banco Garriga Nogués (1947). En 1954 fue adquirido y en 1986 absorbido.  
 2003 Banco del Desarrollo Económico Español, S.A. (Madrid, 1963).  
 2004 Banco de Vitoria (Vitoria, Álava, 1900): adquirido en 1980 y absorbido en 2004.

<sup>2</sup> Cuando se absorbe se denominaba Bruguera en vez de Brugera.

## Bancos del Grupo Banco Santander

- **0011 Allfunds Bank, S.A.** (Sevilla, 1927): origen Mariano Borrero Blanco (Sevilla, 1927); **cambio denominación** a Banca Borrero, S.A. (1947); **cambio denominación** a Banco de Sevilla, S.A. (1965); **cambio denominación** a Banco de Sevilla, S.A. en Liquidación (1994); **cambio denominación** a Allfunds Bank, S.A., y **cambio domicilio** a Madrid (2001).  
 – DOMICILIO ACTUAL: C/ Estafeta, 6, La Moraleja, 28109 – Alcobendas (Madrid).
- **0036 Santander Investment, S.A.** (Barcelona, 1947): origen Riva y García, S.R.C. (Barcelona, 1947); **cambio denominación** a García de Olalla Sáenz Díez y Cía, S.R.C. (Riva y García) (1952); **cambio denominación** a Banco Riva y García, S.A. (1968); **cambio denominación** a Banco Comercial de Cataluña, S.A. (Catalonia Banc) (1975); **cambio denominación** a Banco Santander de Negocios, S.A., y **cambio domicilio** a Madrid (1985); **cambio denominación** a Santander Central Hispano Investment, S.A. (2000); **cambio denominación** a Santander

Investment Services, S.A., y **cambio domicilio** a Boadilla del Monte, Madrid (2004); **cambio denominación** a Santander Investment, S.A. (2006).

– DOMICILIO ACTUAL: Av. de Cantabria, s/n, Ciudad Gr. Santander – 28660 Boadilla del Monte (Madrid).

- **0038 Santander Securities Services, S.A.** (Madrid, 1935): origen Banco General de Administración (Madrid, 1935); **cambio denominación** a Banco General del Comercio y la Industria, S.A. (1953); **cambio denominación** a Banco General, S.A. (1979); **cambio denominación** a Banesto Banco de Emisiones, S.A. (1999); **cambio denominación** a Santander Banco de Emisiones, S.A., y **cambio domicilio** a Boadilla del Monte (Madrid) (2013); **cambio denominación** a Santander Securities Services, S.A. (2014).

– DOMICILIO ACTUAL: Av. de Cantabria, s/n – 28660 Boadilla del Monte (Madrid).

- **0073 Open Bank, S.A.** (Madrid, 1899): origen Alfaro y Cía, S. en C. (Madrid, 1899); **cambio denominación** a Banco Alfaro, S.A. (1947); **cambio denominación** a Banco Peninsular, S.A. (1959); **cambio domicilio** a Valencia (1984) y a Madrid (1987); **cambio denominación** a Open Bank Grupo Banco Santander, S.A. (1995); **cambio denominación** a Open Bank, S.A. (1999); **cambio denominación** a Patagon Internet Bank, S.A. (2000); **cambio denominación** a Patagon Bank, S.A. (2002); **cambio denominación** a Open Bank Santander Consumer, S.A. (2005); **cambio denominación** a Open Bank, S.A., y **cambio domicilio** a Boadilla del Monte, Madrid (2010).

– DOMICILIO ACTUAL: Av. de Cantabria, s/n, Ciudad Gr. Santander – 28660 Boadilla del Monte (Madrid).

- **0075 Banco Popular Español, S.A.** (Madrid, 1926): origen Banco Popular de los Previsores del Porvenir, S.A. (Madrid, 1926); **cambio denominación** a Banco Popular Español, S.A. (1947).

– DOMICILIO ACTUAL: C/ Velázquez, 34 – 28001 Madrid.

– Ha **absorbido** los siguientes bancos:

1949 Alvés, Cardoso y Compañía (Vigo, Pontevedra, 1925): origen Pancada, Moraes y Compañía (1925); **cambio denominación** a Alvés, Cardoso y Compañía Limitada (1931).

1954 Francisco Segarra Vives (Tárraga, Lérida, 1900).

1955 José Comés Martí (Pedreguer, Alicante, 1922).

1956 Miguel García Sánchez de la Puerta (Rambla, Córdoba, 1925).

1956 Pedro López e Hijos (Córdoba, 1857): origen Pedro López (1857); **cambio denominación** a Pedro López e Hijos (1884).

1956 Banco de Tortosa (Tortosa y Amposta, Tarragona, 1881).

1956 Bosch y Colodó (Cassá de la Selva, Gerona, 1909).

1957 Banca Ferrer y Compañía, S.R.C. (Santo Domingo de la Calzada, La Rioja, 1937): origen Viuda e Hijo de Juan Ferrer (1937); **cambio denominación** a Hijo de Juan Ferrer; **cambio denominación** a Banca Ferrer y Compañía, S.R.C. (1949).

1994 Banco Popular Industrial, S.A. (Eurobanco) (Madrid, 1964): origen Banco Europeo de Negocios, S.A. (Eurobanco) (1964); **cambio denominación** a Banco Popular Industrial, S.A. (Eurobanco) (1979).

2008 Banco de Castilla, S.A. (Salamanca, 1872): origen Florencio Rodríguez-Vega Buffin (1872); **cambio denominación** a Hijo de Florencio Rodríguez-Vega, Matías Blanco Cobaleda (1902); **cambio denominación** a Banco de Matías Blanco Cobaleda, S.A. (1942); **cambio denominación** a Banco de Salamanca, S.A. (1957); **cambio denominación** a Banco de Castilla, S.A. (1970).

2008 Banco de Crédito Balear, S.A. (Palma de Mallorca, Islas Baleares, 1872): origen Crédito Balear (1872); **cambio denominación** a Banco de Crédito Balear, S.A. (1967). El Crédito Balear había **absorbido** los siguientes bancos:

1893 Banco Mallorquín.

1895 Banco Cambio Mallorquín (1878).

1947 Banco Comercial de Ciudadela (Ciudadela, Menorca, Islas Baleares, 1914).

2008 Banco de Galicia, S.A. (Vigo, Pontevedra, 1973) (fusión por absorción con disolución sin liquidación): constituido por la **fusión** en 1973 del Banco de Vigo, S.A. y el Banco de Lugo, S.A.:

– Banco de Vigo, S.A. (Vigo, Pontevedra, 1918): origen Viñas Aranda y Cía (1918); **cambio denominación** a Banca Viñas Aranda, S.A. (1920); **cambio denominación** a Banco de Vigo Viñas Aranda, S.A. (1954); **cambio denominación** a Banco de Vigo, S.A. (1957).

– Banco de Lugo, S.A. (Chantada, Lugo, 1900): origen Benito de Soto Linares (1900); **cambio denominación** a Viuda de Benito de Soto Linares (1912); **cambio denominación** a Banco de Soto (1964); **cambio denominación** a Banco de Lugo, S.A., y **cambio domicilio** a Lugo (1971).

2008 Banco de Vasconia, S.A. (Pamplona, Navarra, 1901): origen La Vasconia (1901); **cambio denominación** a Banco de la Vasconia, S.A. (1967); **cambio denominación** a Banco de Vasconia, S.A. (1975).

2009 Banco de Andalucía, S.A. (Jerez de la Frontera, Cádiz, 1844): origen Luis Díez Fernández de la Somera (1844); **cambio denominación** a Caja Agrícola de Jerez Díez y Cía (1861); **cambio denominación** a Díez Vergara y Cía. Sociedad en Comandita (1867); **cambio denominación** a Banca Díez Vergara, S.A. (1932); **cambio denominación** a Banco de Jerez, S.A. (1946)<sup>3</sup>; **cambio denominación** a Banco de Andalucía, S.A. (1960).

2012 Banco Pastor, S.A. (La Coruña, 1845): origen José Pastor Taxonera (1845); **cambio denominación** a Pastor Hermanos (1853); **cambio denominación** a José Pastor y Compañía (1868); **cambio denominación** a Sobrinos de José Pastor (1888); Banco Pastor, S.A. (1925). *Absorbió* en 1942 García Calamarte y Compañía (Madrid, 1898): origen Adolfo García-Calamarte, Banquero (1898); **cambio denominación** a García Calamarte y Cía (1926).

- **0091 Banco de Albacete, S.A.** (Elche de la Sierra, Albacete, 1930): origen Viuda de Antonio Úbeda Juan (Elche de la Sierra, Albacete, 1930); **cambio denominación** a Banca Úbeda, S.A. (1943); **cambio denominación** a Banco Úbeda, S.A. (1954); **cambio denominación** a Banco de Albacete, S.A., y **cambio domicilio** a Albacete (1967); en 1987 cambia el domicilio a Madrid y en 2005 a Boadilla del Monte, Madrid.

– DOMICILIO ACTUAL: Av. de Cantabria, s/n, Ciudad Gr. Santander – 28660 Boadilla del Monte (Madrid).

- **0224 Santander Consumer Finance, S.A.** (Madrid, 1963 o 1964): origen Banco de Fomento, S.A. (Madrid, 1963 —alta provisional— o 1964 —alta—); **cambio denominación** a Hispamer Banco Financiero, S.A. (1995; se le asigna también otro código —0224; tenía el 0111—); **cambio denominación** a HBF Banco Financiero, S.A. (1999); **cambio denominación** a Santander Consumer Finance, S.A. (2003); **cambio domicilio** a Boadilla del Monte, Madrid (2005).

– DOMICILIO ACTUAL: Av. de Cantabria, s/n, Ciudad Gr. Santander – 28660 Boadilla del Monte (Madrid).

– Ha *absorbido* los siguientes bancos:

1976 Banco Industrial de León, S.A. (León, 1963) (por el Banco de Fomento).

1996 Banco Central Hispano Hipotecario, S.A. (Madrid, 1920) (por Hispamer Banco Financiero, S.A.): origen Banco Germánico de la América del Sur, S.A. (1920); **cambio denominación** a Banco Internacional de Comercio, S.A. (1950); **cambio denominación** a Banco Central Hispano Hipotecario, S.A. (1995).

- **0233 Popular Banca Privada, S.A.** (Madrid, 2001): origen Iberagentes Popular Banca Privada, S.A. (2001); **cambio denominación** a Popular Banca Privada, S.A. (2002).

– DOMICILIO ACTUAL: C/ José Ortega y Gasset, 29 – 28006 Madrid.

- **0238 Banco Pastor, S.A.** (La Coruña, 2012): origen Banco Popular Pastor, Sociedad Anónima (La Coruña, 2012); **cambio denominación** en 2013 a Banco Pastor, S.A.

– DOMICILIO ACTUAL: C/ Cantón Pequeño, 1 – 15003 La Coruña.

<sup>3</sup> Distinto del absorbido por el Banco de Granada Jerez, S.A.

---

## 0058

### BNP PARIBAS ESPAÑA, S.A.

– 1918 Banca López Quesada, S.A. (Madrid).

– 1982 **cambio denominación** a B.N.P.- España, S.A.

– 2000 **cambio denominación** a BNP Paribas España, S.A.

– DOMICILIO ACTUAL: C/ Emilio Vargas, 4 – 28043 Madrid.

**Banco del Grupo BNP Paribas: 0225 Banco Cetelem, S.A.:** origen Banco Fimestic, S.A. (Madrid, 1996); **cambio denominación** a Banco Cetelem, S.A. (2002); domicilio actual: C/ Retama, 3 Pl. 3-2 – 28045 Madrid.

---

## 0061

### BANCA MARCH, S.A.

– 1946 Banca March, S.A. (Palma de Mallorca, Islas Baleares).

– DOMICILIO ACTUAL: Avda. Alejandro Rosselló, 8 – 07002 Palma de Mallorca (Islas Baleares).

---

## 0078

### BANCA PUEYO, S.A.

– 1942 Ricardo del Pueyo y Pueyo, Banquero (Villanueva de la Serena, Badajoz).

– 1956 **cambio denominación** a Banca Pueyo, S.A.

– DOMICILIO ACTUAL: C/ Santa María de Guadalupe, 2 – 06700 Villanueva de la Serena (Badajoz).

- 1881 Banco de Sabadell, S.A. (Sabadell).
- DOMICILIO ACTUAL: Av. Oscar Espla, 37 – 03007 Alicante.
- **Absorción** de los siguientes bancos:
  - 2001 Solbank SDB, S.A. (Gerona, 1948): origen Salvador Carrera Fillet (Ribas de Freser, Gerona, 1948); **cambio denominación** a Banca Carrera, S.A. (1967); **cambio denominación** a Banco de Gerona, S.A., y **cambio domicilio** a Gerona (1972); **cambio denominación** a Banco Natwest-March, S.A., y **cambio domicilio** a Madrid (1985); **cambio denominación** a Banco Natwest España, S.A. (1990); **cambio denominación** a Solbank SDB, S.A. (1996).
  - 2002 Banco Herrero, S.A. (Oviedo, Asturias, 1911).
  - 2003 Banco de Asturias, S.A. (Sama de Langreo, Asturias, 1964): origen Banco de Langreo, S.A. (Sama de Langreo, Asturias, 1964); **cambio denominación** a Banco de Asturias, S.A. (1974); **cambio domicilio** a Oviedo (1986).
  - 2003 Activobank, S.A. (Madrid, 2000): cambio de objeto social con cesión del negocio bancario al Banco de Sabadell, S.A. (2003).
  - 2004 Banco Atlántico, S.A. (Barcelona, 1901): origen Nonell Rovira y Matas, R.C. (Barcelona, 1901); **cambio denominación** a Nonell Hermanos, R.C. (1916); **cambio denominación** a Banca Nonell, S.A. (1927); **cambio denominación** a Banco Atlántico, S.A. (1947). **Absorbió** en 1972 el Banco de Málaga, S.A. (Málaga, 1918): origen Francisco López y López, S. en C. (Málaga, 1918); **cambio denominación** a Banco de Málaga, S.A. (1948).
  - 2005 Banco Urquijo, S.A. (1918, Madrid):
    - origen Banco Urquijo, S.A. (Madrid, 1918): **absorbió** en 1943 al Banco Urquijo de Guipúzcoa (San Sebastián, Guipúzcoa, 1920) y al Banco Minero Industrial de Asturias (Oviedo, Asturias, 1919).
    - 1984 se forma el Banco Urquijo Unión, S.A, resultado de la **fusión** del Banco Urquijo, S.A., y el Banco Unión, S.A. (Barcelona, 1963) [origen Unión Industrial Bancaria (1963, Barcelona); **cambio denominación** a Banco Unión, S.A. (1978); **cambio domicilio** a Madrid (1983)].
    - 1989 **cambio denominación** a Banco Urquijo, S.A.
    - 1993 **absorción** del Banco de Progreso, S.A. (Probanco) (Campos del Puerto, Islas Baleares, 1917): origen Sindicato Agrícola El Progreso (1917, Campos del Puerto, Islas Baleares); **cambio denominación** a Banco del Progreso Agrícola, S.A. (1924); **cambio denominación** a Banco de Progreso, S.A. (Probanco) (1975); **cambio domicilio** a Madrid (1976).
- 2012 Banco CAM, S.A. (Alicante, 1975): origen Caja de Ahorros de Alicante y Murcia (Alicante, 1975), constituida por la **fusión** de:
  - La Caja de Ahorros del Sureste de España (Alicante, 1940): origen **fusión** en 1940 de:
    - Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Alicante (Alicante, 1877).
    - Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Elche (Elche, Alicante, 1886).
    - Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Jumilla (Jumilla, Murcia, 1893): origen Caja de Ahorros y Monte de Piedad de la Cámara Agrícola de Jumilla.
    - Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Yecla (Yecla, Murcia, 1902).
    - Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cartagena (Cartagena, Murcia, 1921).
    - Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Murcia (Murcia, 1924): origen en 1924 en Murcia como sección de la Caja de Previsión Social Murciana-Albacetense (Murcia, 1922).
    - Caja Rural del Sindicato Católico Agrario de Yecla (Yecla, Murcia, 1921).
    - Caja Rural y de Crédito Caudete (Caudete, Albacete, 1919).
    - Secciones de Ahorro del Instituto Nacional de Previsión en Denia y Elda.

En 1941 se incorpora la sección de ahorro de la Caja de Previsión Social del Reino de Valencia (Valencia, 1923) a las cajas de ahorros y monte de piedad de Valencia, del Sureste de España y Castellón y en 1946 se aprueba el traspaso de la Sección de Ahorro de la Caja Colaboradora Murciana-Albacetense de Previsión Social a la Caja de Ahorros y Monte de Piedad del Sureste de España.
  - El Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Alcoy (Alcoy, Alicante, 1875).
  - La Caja de Ahorros de Nuestra Señora de los Dolores de Crevillente (Crevillente, Alicante, 1903): origen Caja de Ahorros y Socorros y Monte de Piedad de Crevillente (Crevillente, Alicante, 1903); **cambio denominación** a Caja de Ahorros de Nuestra Señora de los Dolores de Crevillente (1966).
  - La Caja de Ahorros de Novelda (Novelda, Alicante, 1903): origen Banco de Préstamos y Caja de Ahorros de Novelda (Novelda, Alicante, 1903), que en 1927 se **fusiona** con la Cámara Agrícola y Caja de Ahorros de Novelda (Novelda, Alicante, 1909), en 1934 **cambia de denominación** a Sindicato Agrario y Caja de Ahorros de Novelda y en 1941 a Caja de Ahorros de Novelda.



- La Caja de Ahorros y Socorros y Monte de Piedad de Nuestra Señora de Monserrate (Orihuela, Alicante, 1904).

En 1977 la Caja de Ahorros de Alicante y Murcia *absorbe* la Caja de Ahorros de Alhama de Murcia (Alhama, Murcia, 1902): origen Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Alhama (Alhama, Murcia, 1902); **cambio denominación** a Caja de Ahorros de Alhama de Murcia (1949).

En 1988 **cambia su denominación** por la de Caja de Ahorros del Mediterráneo y en 1990 *absorbió* la Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Torrente (Torrente, Valencia, 1906): origen Caja Rural de Ahorros del Sindicato Agrícola de Torrente (Torrente, Valencia, 1906); **cambio denominación** a Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Torrente (1945).

En 1992 se *fusiona* con la Caja de Ahorros Provincial de Alicante y Valencia (Alicante, 1991), resultado de la  *fusión* en 1990 de la Caja de Ahorros Provincial de Alicante (Alicante, 1953) y la Caja de Ahorros Provincial de Valencia (Valencia, 1982), y se crea una nueva entidad que también se denomina Caja de Ahorros del Mediterráneo. La Caja de Ahorros Provincial de Alicante había *absorbido* en 1989 la Caja Rural del Mediterráneo, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (Orihuela, Alicante, 1969) [origen Caja Rural Bonanza del Mediterráneo, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (Orihuela, Alicante, 1969); **cambio denominación** a Caja Rural del Mediterráneo, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1984)].

La Caja de Ahorros del Mediterráneo *absorbe* en 1998 Abbey National Bank, S.A.E. [origen Abbeycor Nacional Banco Privado Hipotecario, S.A. (Madrid, 1991), que en 1992 **cambió de denominación** a Abbey National Bank, S.A.E.] y en 1999 el Banco Sanpaolo, S.A. [origen Abel Matutes Torres, S.A. (Ibiza, Islas Baleares, 1935), que **cambió de denominación** a Abel Matutes, S.A. – Banco de Ibiza en 1984 y a Banco Sanpaolo, S.A. en 1994; este *absorbió* en ese año el Banc Catalá de Credit, S.A. —origen Banco Catalán de Desarrollo (Barcelona, 1964), que **cambió de denominación** a Banc Català de Credit, S.A., en 1986—].

La Caja de Ahorros del Mediterráneo segrega en 2011 el negocio financiero a favor del Banco CAM, S.A. (con efectos desde el 22 de julio realiza de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito) y en 2013 se transforma en una fundación de carácter especial; la actividad como entidad de crédito la continúa Banco de Sabadell, S.A.

2012 Banco Urquijo Sabadell Banca Privada, S.A. (Barcelona, 2001): origen Sabadell Banca Privada, S.A. (Barcelona, 2001); **cambio denominación** a Banco Urquijo Sabadell Banca Privada, S.A., y **cambio domicilio** a Madrid (2007).

2012 Banco Guipuzcoano, S.A. (San Sebastián, Guipúzcoa, 1899). *Absorciones*:

1952 Banca Pérez López, S.A. (Barcelona): posible origen Banca José Pérez López (Hospitalet de Llobregat, Barcelona), que había *absorbido* en 1942 Orzaes y Gorina (Barcelona, 1941).

1962 Barcaiztegui y Maestre, S.A. (San Sebastián, Guipúzcoa 1916): origen Barcaiztegui y Maestre (San Sebastián, Guipúzcoa, 1916); en 1943 se transforma en sociedad anónima.

2014 Sabadell Solbank, S.A. (Alcobendas, Madrid, 2010): origen Lloyds Bank International, S.A. (Alcobendas, Madrid, 2010); **cambio domicilio** a Madrid (2011); **cambio denominación** a Sabadell Solbank, S.A. (2013).

2014 Banco Gallego, S.A. (Santiago de Compostela, La Coruña, 1845): origen Manuel Pérez Sáenz (Santiago de Compostela, La Coruña, 1845); **cambio denominación** a Hijos de Pérez Sáenz (1884); **cambio denominación** a Olimpio Pérez e Hijos, S.R.C. 1901); **cambio denominación** a Hijos de Olimpio Pérez, S.R.C. (1915); **cambio denominación** a Banco Hijos de Olimpio Pérez, S.A. (1957). En 1964 se *fusionó* con el Banco de Crédito e Inversiones, S.A. [origen Crédito y Fomento de Ahorros (Barcelona, 1910); **cambio denominación** a Crédito y Fomento, S.A. (1926); **cambio denominación** a Crédito e Inversiones, S.A. (1951); **cambio denominación** a Banco de Crédito e Inversiones, S.A. (1952)] y adoptaron la denominación de este, es decir, Banco de Crédito e Inversiones, S.A.; **cambio domicilio** a Madrid (1967); **cambio domicilio** a Santiago de Compostela, La Coruña (1972); **cambio denominación** a Banco Gallego, S.A. (1987); fusión por *absorción* de Banco 21, S.A. (Madrid, 1991) por Banco Gallego, S.A. (1999).

**Banco del Grupo Sabadell: 0242 Sabadell Consumer Finance, S.A.** (Barcelona, 2017); domicilio actual: Pl. Catalunya, 1 – 08201 Sabadell (Barcelona).

0083

RENTA 4 Banco, S.A.

- 1918 Doña Vicenta Roselló (Callosa de Segura, Alicante).
- 1928 **cambio denominación** a Banca Salinas (D. Tomás Salinas Pastor).
- 1959 **cambio denominación** a Banco Salinas, S.A.
- 1964 **cambio denominación** a Banco Alicantino de Comercio, S.A.
- 1972 **cambio domicilio** a Alicante.

- 1987 **cambio domicilio** a Madrid.
- 2011 **cambio denominación** a Renta 4 Banco, S.A.
- 2012 baja por fusión por *absorción* por su entidad matriz: a partir de entonces Renta 4 Banco, S.A., mantiene la titularidad de la licencia bancaria.
- DOMICILIO ACTUAL: P.º de la Habana, 74 – 28036 Madrid.

---

**0122**  
**CITIBANK ESPAÑA, S.A.**

- 1964 Banco de Levante, S.A. (Madrid).
- 1981 *absorbió* a Nuevo Banco, S.A. (Madrid, 1973).
- 1983 **cambio denominación** a Citibank España, S.A.
- DOMICILIO ACTUAL: C/ José Ortega y Gasset, 29 (Edificio Beatriz) – 28006 Madrid.

---

**0125**  
**BANCOFAR, S.A.**

- 1965 Banco Comercial de Talavera, S.A. (Talavera de la Reina, Toledo).
- 1970 **cambio denominación** a Banco de Toledo, S.A.
- 1982 **cambio domicilio** a Toledo.
- 1994 **cambio denominación** a Bancofar, S.A.
- 1996 **cambio domicilio** a Madrid.
- DOMICILIO ACTUAL: C/ Fortuny, 51 – 28010 Madrid.

---

**0128**  
**BANKINTER, S.A.**

- 1965 Banco Intercontinental Español, S.A. (Madrid).
- 1990 **cambio denominación** a Bankinter, S.A.
- DOMICILIO ACTUAL: P.º de la Castellana, 29 – 28046 Madrid.

---

**0130**  
**BANCO CAIXA GERAL, S.A.**

- 1969 Banco Industrial Fierro, S.A. (Madrid).
- 1975 **cambio denominación** a Banco de Finanzas, S.A. (Finanbank).
- 1986 **cambio denominación** a Chase Manhattan Bank España, S.A.
- 1991 **cambio denominación** a Banco Luso Español, S.A., que en 2002 *absorbe*:
  - Banco de Extremadura (Cáceres, 1939): origen Sucesores de Clemente Sánchez (Cáceres, 1939); **cambio denominación** a Banco de Extremadura, S.A. (1973).
  - Banco Simeón, S.A. (Vigo, Pontevedra, 1934): origen Hijos de Simeón García y Cía de Vigo, S.R.C. (Vigo, Pontevedra, 1934); **cambio denominación** a Banco Simeón, S.A. (1965).
- 2002 **cambio denominación** a Banco Simeón, S.A., y de **domicilio** a Vigo, Pontevedra.
- 2006 **cambio denominación** a Banco Caixa Geral, S.A.
- DOMICILIO ACTUAL: C/ Policarpo Sanz, 5 – 36202 Vigo (Pontevedra).

---

**0136**  
**ARESBANK, S.A.**

- 1975 Banco Árabe Español, S.A. (Madrid).
- 2008 **cambio denominación** a Aresbank, S.A.
- DOMICILIO ACTUAL: P.º de la Castellana, 257 – 28046 Madrid.

---

**0138**  
**BANKOA, S.A.**

- 1975 Banco Industrial de Guipúzcoa, S.A. (San Sebastián, Guipúzcoa).
- 1977 **cambio denominación** a Banco Industrial de Guipúzcoa, S.A. (Bankoa).
- 1990 **cambio denominación** a Bankoa, S.A.
- DOMICILIO ACTUAL: Av. de la Libertad, 5 – 20004 San Sebastián (Guipúzcoa).

- El Banco de Bilbao, S.A., fue constituido en Bilbao, Vizcaya, en 1857. En 1988 se fusiona con el Banco de Vizcaya, S.A. (Bilbao, Vizcaya, 1901) y se crea el Banco Bilbao Vizcaya, S.A. En 2000 se fusiona con Argentaria, Caja Postal y Banco Hipotecario, S.A. (Madrid, 1991) y se crea el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. Argentaria, Caja Postal y Banco Hipotecario, S.A., era el resultado de la fusión por *absorción* en 1998 de la Caja Postal, S.A. (Madrid, 1909) [origen Caja Postal de Ahorros (Madrid, 1909); cesión global de activos y pasivos a Caja Postal, S.A. (1991)], el Banco Hipotecario de España, S.A. (Madrid, 1873; se convirtió en S.A. en 1972) y el Banco Exterior de España, S.A. (Madrid, 1929). El origen de Argentaria, Caja Postal y Banco Hipotecario, S.A., está en una corporación de bancos que se constituyó en 1991, Corporación Bancaria de España, S.A., que cambió de denominación en 1998 a Argentaria, Caja Postal y Banco Hipotecario, S.A., cuando se produce la citada fusión.
- DOMICILIO ACTUAL: Pl. de San Nicolás, 4 – 48005 Bilbao (Vizcaya).

- *Absorciones del Banco de Bilbao:*

- 1941 Banca Luis Pozuelo (La Laguna, Santa Cruz de Tenerife, ¿1900?).
- 1930 Banco Manchego (Valdepeñas, Ciudad Real, 1921).
- 1942 Nieto de P. Martín Moreno (Ciudad Real, 1904).
- 1943 José Sáenz Azores (Mérida, Badajoz, 1920).
- 1943 Banca Pablo Camacho Alcarazo (Tomelloso, Ciudad Real, 1921).
- 1943 Banca Payeras (Inca, Islas Baleares, 1922).
- 1945 Juan Merle Sucesores, S.A. (Denia, Alicante).
- 1946 Banco de Burriana (Burriana, Castellón).
- 1947 Aramburu Hermanos.
- 1947 Perxas y Compañía (Figueras, Gerona, 1896): origen Perxas, Dorca y Compañía (1896); **cambio denominación** a Perxas y Cía. (1932).
- 1947 Anacleto Carbajosa Prieto (Toro, Zamora, 1920).
- 1947 Herederos de Antonio Ridruejo (Sanlúcar de Barrameda, Cádiz, 1900): origen Antonio Ridruejo Barrero (Sanlúcar de Barrameda, Cádiz, 1900); **cambio denominación** a Herederos de Antonio Ridruejo, Banqueros (1905).
- 1948 Fomento Agrícola de Mallorca.
- 1952 José María Onieva Ruiz (Baena, Córdoba, 1900).
- 1952 Miñón Hermanos, S.R.C. (Jaén, 1920).
- 1953 Fomento Agrícola del Segura (Orihuela, Alicante, 1913): origen Sucesores de José Balaguer, S.R.C. (Orihuela, Alicante, 1913); **cambio denominación** a Sucesores de José Balaguer, Banca Agrícola de Orihuela (1941); **cambio denominación** a Fomento Agrícola del Segura (1952).
- 1970 Banco Asturiano de la Industria y Comercio (Oviedo, Asturias, 1899).
- 1970 Banco Castellano, S.A. (Valladolid, 1900).
- 1970 Banco de La Coruña, S.A. (La Coruña, 1917).
- 1970 Banco de Irún, S.A. (Irún, Guipúzcoa, 1929).

- *Absorciones del Banco de Vizcaya, S.A.:*

- 1902 Participa en la liquidación de la Compañía de Banca y Bolsa La Bilbaína (Bilbao, Vizcaya, 1902).
- 1903 Banco Vascongado (¿1900?): origen Banco Naviero (¿1900?); *fusión* con la sección de banca de Seguros La Aurora, creando el Banco Vascongado (1901).
- 1915 Casa de Banca de C. Jacquet e Hijos (Bilbao, Vizcaya).
- 1918 Banco Luis Roy Sobrino.
- 1933 Casa de Banca Corrales Hermanos (Madrid, 1891): origen Jerónimo Corrales Hermanos (Madrid, 1891).
- 1945 negocio bancario de Crédit Lyonnais en Sevilla.
- 1949 Banca Jacob Alhers (Santa Cruz de Tenerife, 1918).
- 1953 Hijo de Manuel Peral (Elche, Alicante).
- 1958 Banca Palacios (Logroño, La Rioja, 1925): origen Juan Palacios Sanz (Logroño, La Rioja, 1925); **cambio denominación** a Banca Palacios (1954).
- 1969 Banca Vilella (Reus, Tarragona, 1947): origen Juan Vilella y Cía. S. en C. (Reus, Tarragona, 1879); **cambio denominación** a Juan y Cayetano Vilella, S. en C. (1900); **cambio denominación** a Banca Vilella, S.A. (1950).

- *Absorciones del Banco Bilbao Vizcaya, S.A. en 1994:*

Banco Meridional, S.A.<sup>4</sup> (Baeza, Jaén, 1925): origen Hijo de Dionisio Puche Garre (D. Gabino Puche Garre) (Baeza, Jaén, 1925); **cambio denominación** a Banco Hijo de Dionisio Puche y Compañía, S.R.C. (1973); **cambio denominación** a Banco Hijo de Dionisio Puche y Compañía, S.A. (1973); **cambio denominación** a Banco Meridional, S.A. (1974); **cambio domicilio** a Madrid (1975); **cambio domicilio** a Sevilla (1985).

Banco de Crédito Canario, S.A. (Canaribank) (Piedrahíta, Ávila, 1948): origen Hijos de la Fuente, S.R.C. (Piedrahíta, Ávila, 1948); **cambio denominación** a Banco Hijos de la Fuente, S.A. (1954); **cambio denominación** a Banco de Gredos, S.A. (1971); **cambio domicilio** a Majadahonda, Madrid (1974), y a Madrid (1975); **cambio denominación** a Banco de Préstamo y Ahorro, S.A. (Ahorrobank) (1980); **cambio domicilio** a Barcelona (1982); **cambio denominación** a Banco de Crédito Canario, S.A. y **cambio domicilio** a Las Palmas de Gran Canaria (Canaribank) (1986).

- *Absorción de la Caja Postal, S.A.:* 1996 Banco de Crédito Agrícola, S.A. (Madrid, 1925): origen Servicio Nacional de Crédito Agrícola (1925); **cambio denominación** a Banco de Crédito Agrícola (1965); Banco de Crédito Agrícola, S.A. (1972); 1984 **absorción** (por disolución y cesión de activos y pasivos) Caja Rural Nacional (Madrid, 1969).

- *Absorción del Banco Hipotecario de España, S.A.:* Banco de Crédito a la Construcción, S.A. (Madrid, 1962; se convirtió en S.A. en 1972) en 1982 (con la excepción de los elementos patrimoniales relativos a operaciones del sector naval, que se incorporaron al Banco de Crédito Industrial, S.A.).

- *Absorciones del Banco Exterior de España, S.A.:*

1982 Banco Rural y Mediterráneo, S.A. (Madrid, 1920): origen Banco Rural (Madrid, 1920); **cambio denominación** a Banco Rural y Mediterráneo, S.A. (1953), como consecuencia de la **absorción** del Banco Mediterráneo (Madrid, 1904) [origen Banco Popular de León XIII (Madrid, 1903); **cambio denominación** a Banco Popular de Crédito y Descuento (1944); **cambio denominación** a Banco Mediterráneo (1951)].

1991 Banco de Crédito Industrial, S.A. (Madrid, 1920); origen Banco de Crédito Industrial (Madrid, 1920); **cambio denominación** a Banco de Crédito Industrial, S.A. (1972).

1985 incorporó las actividades del Crédito Social Pesquero: origen Caja Central de Crédito Marítimo y Pesquero (Madrid, 1919); **cambio denominación** a Crédito Marítimo Pesquero (1964).

- *Absorciones del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.:*

2000 Banco de Negocios Argentaria, S.A. (Madrid, 1990): origen Banco Exterior Internacional, S.A. (Madrid, 1990); **cambio denominación** a Banco de Negocios Argentaria, S.A. (1992). **Absorciones:**

1996 B.G.F. Banco de Gestión Financiera, S.A. (Calahorra, La Rioja, 1891): origen Moreno y Cía, S.R.C. (Calahorra, La Rioja, 1891); **cambio denominación** a Moreno y Cía, S.A. (1951); **cambio denominación** a Banco Cantábrico, S.A. (1975); **cambio domicilio** a Logroño, La Rioja (1984); **cambio denominación** a Banco de Gestión e Inversión Financiera, B.F.G., S.A., y **cambio domicilio** a Madrid (1990); **cambio denominación** a B.F.G. Banco de Gestión Financiera, S.A. (1994).

1999 Banco Directo, S.A.: origen Banco de Expansión Industrial, S.A. (Exbank) (1975); **cambio denominación** a Banco Directo, S.A. (1990).

2000 Banca Catalana, S.A. (Olot, Gerona, 1904): origen Dorca y Cía. (Olot, Gerona, 1904); **cambio denominación** a Banca Dorca, S.A. (1948); **cambio denominación** a Banca Catalana, S.A. (1961); **cambio domicilio** a Barcelona (1962). Había **absorbido** los siguientes bancos:

1972 Banco de Expansión Comercial, S.A. (Capellades, Barcelona, 1948): origen Viuda e Hijos de Francisco Esplugas, S.R.C. (Capellades, Barcelona, 1948); **cambio denominación** a Banco de Expansión Comercial, S.A. (1958).

1980 Banco Mercantil de Manresa, S.A. (Manresa, Barcelona, 1907): origen Padró Hermanos, Banqueros S. en C. (Manresa, Barcelona, 1907); **cambio denominación** a Padró y Cía., S.R.C. Banqueros (1951); **cambio denominación** a Banco Mercantil de Manresa, S.A. (1967).

1989 Banca Mas Sardá, S.A. (Barcelona, 1909): origen Hijos de F. Mas Sardá, S.R.C. (Barcelona, 1909); **cambio denominación** a Banca Mas Sardá, S.A. (1949).

2000 Banco de Alicante, S.A. (Alicante, 1965).

2000 Banco del Comercio (Madrid, 1920): origen Banco Hispano Suizo para Empresas Eléctricas (Madrid, 1920); **cambio denominación** a Banco Hispano Suizo (1951); **cambio denominación** a Banco de Financiación Industrial (Induban) (1964); **cambio denominación** a Banco del Comercio, S.A. (1989). En 1989 **absorbió** el Banco de Comercio, S.A. (Bilbao, Vizcaya, 1891); **cambio domicilio** a Madrid en 1978.

2003 BBVA Privanza Banco, S.A. (Siles, Jaén, 1947) (cesión global de activos): origen Banco Forestal (Siles, Jaén, 1947); **cambio denominación** a Banco Industrial del Sur, S.A., y **cambio domicilio** a Calasparra, Murcia

<sup>4</sup> Distinto del que cambió de denominación en 1964 a Banco Meridional, S.A., luego a Banco de Jerez en 1973 y fue absorbido por el Banco Granada Jerez en 1996.



- (1969); **cambio domicilio** a Madrid (1970); **cambio denominación** a Privanza Banco Personal, S.A. (1989); **cambio denominación** a BBVA Privanza Banco, S.A. (1997).
- 2009 Banco de Crédito Local de España, S.A (Madrid, 1925) (con traspaso en bloque de activos y pasivos): el Banco de Crédito Local de España se convirtió en S.A. en 1972; en 1999 había *absorbido* Dexia Banco Local, S.A. (Madrid, 1993) [origen Credit Local de France-España, S.A. (Madrid, 1993); **cambio denominación** a Dexia Banco Local, S.A. (1997)].
- 2011 Finanzia, Banco de Crédito, S.A. (Fuentes de Béjar, Salamanca, 1931): origen García y Gascón, S.A. (Fuentes de Béjar, Salamanca, 1931); **cambio denominación** a Banco de Béjar (1949); **cambio domicilio** a Béjar, Salamanca); **cambio denominación** a Banco del Oeste, S.A. (1974); **cambio domicilio** a Salamanca (1975); **cambio denominación** a Finanzia, Banco de Crédito, S.A. y **cambio domicilio** a Madrid (1990).
- 2013 Unnim Banc, S.A. (con disolución sin liquidación) (Barcelona, 2010): origen Caixa d'Estalvis Unió de Caixes de Manlleu, Sabadell i Terrassa (Barcelona, 2010); **cambio denominación** a Unnim Banc, S.A. (2011). La Caixa d'Estalvis Unió de Caixes de Manlleu, Sabadell i Terrassa realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Unnim Banc, S.A.; en 2013 se transformó en fundación de carácter especial; se constituyó (en 2010) por la  *fusión* de:
- Caixa d'Estalvis de Sabadell (Sabadell, Barcelona, 1859): origen Caja de Ahorros de Sabadell (Sabadell, Barcelona, 1859); **cambio denominación** a Caixa d'Estalvis de Sabadell (1997).
  - Caixa d'Estalvis de Terrassa (Tarrasa, Barcelona, 1877): origen Caja de Ahorros de Tarrasa (Tarrasa, Barcelona, 1877); **cambio denominación** a Caja de Ahorros de Terrassa (1988); **cambio denominación** a Caixa d'Estalvis de Terrassa (1997).
  - Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu (Manlleu, Barcelona, 1896): origen Caja de Ahorros de Manlleu (Manlleu, Barcelona, 1896); **cambio denominación** a Caja de Ahorros Comarcal de Manlleu (1966); **cambio denominación** a Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu (1997).
- 2016 Catalunya Banc, S.A. (Barcelona, 2011): origen Caixa d'Estalvis de Catalunya, Tarragona i Manresa (Barcelona, 2011), resultado de la  *fusión* de:
- Caixa d'Estalvis de Catalunya (Barcelona, 1926): origen Caja de Ahorros Provincial de la Diputación de Barcelona (Barcelona, 1926); **cambio denominación** a Caja de Ahorros Provincial de Barcelona (1976); **cambio denominación** a Caja de Ahorros de Cataluña (1977); cesión global en 1994 de activos y pasivos de la Caixa Rural Penedès-Garraf, Sdad. Coop. Catalana Cto. Ltda (Villanueva y Geltrú, Barcelona);  *absorción* en 1997 del Banco de la Exportación, S.A. (Valencia, 1965) (cesión global de activos y pasivos); **cambio denominación** a Caixa d'Estalvis de Catalunya (1999).
  - Caixa d'Estalvis de Tarragona (Tarragona, 1950): origen Caja de Ahorros Provincial de la Diputación de Tarragona (Tarragona, 1950); **cambio denominación** a Caja de Ahorros Provincial de Tarragona (1965); **cambio denominación** a Caixa d'Estalvis de Tarragona (1997).
  - Caixa d'Estalvis de Manresa (Manresa, Barcelona, 1865): origen Caja de Ahorros de Manresa (Manresa, Barcelona, 1865); **cambio denominación** a Caixa d'Estalvis de Manresa (1991).

La Caixa d'Estalvis de Catalunya, Tarragona i Manresa realizaba desde 2011 de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Catalunya Banc, S.A.; en 2012 la caja se transformó en fundación de carácter especial.

- 2016 Unoe Bank, S.A. (Barcelona, 1930): origen Banco de la Propiedad (Barcelona, 1930); **cambio denominación** a Banco de la Propiedad y Comercio, S.A. (1963); **cambio denominación** a Banco de Barcelona, S.A. (1971); **cambio domicilio** a Bilbao, Vizcaya (2000); **cambio denominación** a Unoe Bank, S.A. (2001); en 2001 se le asigna un nuevo código y **cambia su domicilio** a Madrid.
- 2016 Banco Depositario BBVA, S.A. (Torelló, Barcelona, 1907): origen Pujol, Subirachs y Compañía, S.R.C. (Torelló, Barcelona, 1907); **cambio denominación** a Banco Latino, S.A. (1958); **cambio denominación** a Banco Úbeda, S.A. (1954); **cambio domicilio** a Madrid (1963); **cambio denominación** a Bilbao Merchant Bank, S.A. (1987); **cambio denominación** a Banco Depositario BBV, S.A. (1994); **cambio denominación** a Banco Depositario BBVA, S.A. (2001).

---

## Bancos de Grupo BBVA

- **0113 Banco Industrial de Bilbao, S.A.** (Bilbao, Vizcaya, 1935).  
DOMICILIO ACTUAL: C/ Gran Vía D. Diego López Haro, 12 – 48009 Bilbao (Vizcaya).
- **0121 Banco Occidental, S.A.** (Madrid, 1964). En 1975 *absorbió* la Central del Ahorro Popular de Madrid (Madrid, 1955), cooperativa de crédito que en 1974 había *absorbido* la Central del Ahorro Popular de Sevilla (Sevilla, 1963).  
DOMICILIO ACTUAL: C/ Azul, 4 – 28050 Madrid.

<b>0184</b> <b>BANCO EUROPEO DE FINANZAS, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1988 Banco Europeo de Finanzas, S.A. (Madrid).</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: C/ Bolsa, 4 (planta primera) – 29015 Málaga.</li> </ul>
<b>0186</b> <b>BANCO MEDIOLANUM, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1989 Banco de Finanzas e Inversiones, S.A. (Barcelona).</li> <li>- 2012 <b>cambio denominación</b> a Banco Mediolanum, S.A.</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: C/ Roger de Lauria, 19 (2) – 46002 Valencia.</li> </ul>
<b>0188</b> <b>BANCO ALCALÁ, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1989 Banco Alcalá, S.A. (Madrid).</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: C/ José Ortega y Gasset, 7 – 28006 Madrid.</li> </ul>
<b>0198</b> <b>BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1990 Banco Cooperativo Español, S.A. (Madrid).</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: C/ Virgen de los Peligros, 4 – 28013 Madrid.</li> </ul>
<b>0200</b> <b>BANK DEGROOF PETERCAM SPAIN, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1990 Privat Bank, S.A. (Barcelona).</li> <li>- 2009 <b>cambio denominación</b> a Privat Bank Degroof, S.A.</li> <li>- 2016 <b>cambio denominación</b> a Bank Degroof Petercam Spain, S.A.</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: Pl. del Ayuntamiento, 26 – 46002 Valencia.</li> </ul>
<b>0211</b> <b>EBN BANCO DE NEGOCIOS, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1991 Bancaja, S.A. (Madrid).</li> <li>- 1992 <b>cambio denominación</b> a Sociedad Española de Banca de Negocios, S.A.</li> <li>- 2001 <b>cambio denominación</b> a Sociedad Española de Banca de Negocios Probanca, S.A.</li> <li>- 2001 <i>absorbió</i> Probanca, Servicios Financieros, S.A. [origen Don Vicente Trelles González (Luarca, Asturias, 1895); <b>cambio denominación</b> a Vicente Trelles González, S.R.C. (1942); <b>cambio denominación</b> a Banco Trelles, S.A. (1967); <b>cambio domicilio</b> a Madrid y de <b>denominación</b> a Investbanco de Negocios, S.A. (1987); <b>cambio denominación</b> a Banco Ibercorp, S.A. (1988); <b>cambio denominación</b> a Banco de Cantabria, S.A. (1992); <b>cambio denominación</b> a Probanca, Servicios Financieros, S.A. (1995)].</li> <li>- 2004 <b>cambio denominación</b> a EBN Banco de Negocios, S.A.</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: P.º de Recoletos, 29 – 28004 Madrid.</li> </ul>
<b>0216</b> <b>TARGOBANK, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1993 Banco Popular Hipotecario, S.A. (Madrid).</li> <li>- 2011 <b>cambio denominación</b> a Targobank, S.A.</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: C/ Claudio Coello, 123 – 28006 Madrid.</li> </ul>
<b>0219</b> <b>BANQUE MAROCAINE DU COMMERCE EXTERIEUR INTERNATIONAL, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1994 Banque Marocaine du Commerce Exterieur International, S.A. (Madrid).</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: C/ Serrano, 59 – 28006 Madrid.</li> </ul>
<b>0220</b> <b>BANCO FINANTIA SOFINLOC, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1994 Banco Esfinge, S.A. (Madrid).</li> <li>- 2002 <b>cambio denominación</b> a Banco Finantia Sofinloc, S.A.</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: Av. Menéndez Pelayo, 67 – 28009 Madrid.</li> </ul>

<b>0229</b> <b>WIZINK BANK, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2000 Banco Popular-e, S.A. (Madrid).</li> <li>- 2016 <b>cambio denominación</b> a Wizink Bank, S.A.</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: C/ Ulises, 316-18 – 28043 Madrid.</li> </ul>
<b>0232</b> <b>BANCO INVERISIS, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2001 Banco Inversis Net, S.A. (Madrid).</li> <li>- 2008 <b>cambio denominación</b> Banco Inversis, S.A.</li> <li>- 2017 <b>absorción</b> Bancoval Securities Services, S.A.: origen Banco de Valls, S.A. (Valls, Tarragona, 1881); <b>cambio denominación</b> a Banco Hispano Industrial, S.A., y <b>cambio domicilio</b> a Madrid (1979); <b>cambio denominación</b> a Bancoval, S.A. (1989); <b>cambio denominación</b> a RBC Dexia Investor Services España, S.A. (2006); <b>cambio denominación</b> a RBC Investor Services España, S.A. (2012); <b>cambio denominación</b> a Bancoval Securities Services, S.A. (2016).</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: Av. de la Hispanidad, 6 – 28042 Madrid.</li> </ul>
<b>0234</b> <b>BANCO CAMINOS, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2008 Banco Caminos, S.A. (Madrid).</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: C/ Almagro, 8 – 28010 Madrid.</li> </ul>
<b>0235</b> <b>BANCO PICHINCHA ESPAÑA, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2010 Banco Pichincha España, S.A. (Madrid).</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: C/ Lagasca, 4 – 28001 Madrid.</li> </ul>
<b>0239</b> <b>EVO BANCO S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2013 EVO Banco S.A. (La Coruña).</li> <li>- 2014 <b>cambio domicilio</b> a Madrid.</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: C/ Serrano, 45 – 28001 Madrid.</li> </ul>
<b>0240</b> <b>BANCO DE CRÉDITO SOCIAL COOPERATIVO, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2014 Banco de Crédito Social Cooperativo, S.A. (Madrid).</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: P.º de la Castellana, 87 – 28046 Madrid.</li> </ul>
<b>0241</b> <b>A&amp;G BANCA PRIVADA, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2014 A&amp;G Banca Privada, S.A. (Madrid).</li> <li>- DOMICILIO ACTUAL: C/ Joaquín Costa, 26 – 28002 Madrid.</li> </ul>
<b>0487</b> <b>BANCO MARE NOSTRUM, S.A.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Constituido en Madrid en 2010, desde 2011 cuatro cajas realizaban indirectamente el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de él, hasta que se convirtieron en fundaciones, continuando ese banco la citada actividad:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Caja de Ahorros de Murcia</b> (Murcia, 1964): origen Caja Provincial de Ahorros de Murcia (Murcia, 1964); <b>cambio denominación</b> a Caja de Ahorros de Murcia (1984). En 2011 se le asigna nuevo código, año desde el que realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Banco Mare Nostrum, S.A., hasta que en 2015 se transforma en fundación. <b>Absorbió</b> en 1988 (cesión global de activos y pasivos) la Caja Rural Provincial de Murcia, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (Murcia, 1960): origen Caja Rural Provincial de Murcia (Murcia, 1960); <b>cambio denominación</b> a Caja Rural Provincial de Murcia, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1979).</li> <li>• <b>Caja General de Ahorros de Granada (La General)</b> (Granada, 1892): origen Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Granada (Granada, 1892); <b>cambio denominación</b> a Caja General de Ahorros de Granada (1991). En 2011 se le asigna nuevo código, año desde el que realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Banco Mare Nostrum, S.A., hasta que en 2014 se transforma en fundación.</li> </ul> </li> <li><b>Absorciones:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>1946 traspaso de la Sección de Ahorro de la Caja de Previsión Social de Andalucía Oriental (Granada, 1921)</li> <li>1991 Caja Provincial de Ahorros de Granada (Granada, 1974): origen Caja de Ahorros Provincial de Granada (Granada, 1974); <b>cambio denominación</b> a Caja Provincial de Ahorros de Granada (1976).</li> </ul> </li> </ul>

- **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de las Baleares (Sa Nostra)** (Palma de Mallorca, Islas Baleares, 1882): origen Caja de Ahorros y Monte de Piedad de las Baleares (Palma de Mallorca, Islas Baleares, 1882); en 1963 *absorbe* la Caja de Ahorros y Montepío de La Puebla (La Puebla, Islas Baleares, 1906); en 2011 se le asigna nuevo código; realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Banco Mare Nostrum, S.A.; 2015 baja por transformación en fundación.
  - **Caixa d'Estalvis del Penedès** (Villafranca del Panadés, Barcelona, 1913): origen Caja de Ahorros del Penedès (Villafranca del Panadés, Barcelona, 1913); **cambio denominación** a Caixa d'Estalvis del Penedès (1992); en 2011 se le asigna nuevo código (2423 en vez de 2081); la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Banco Mare Nostrum, S.A.; en 2013 se transforma en fundación de carácter especial.
- DOMICILIO ACTUAL: P.º de Recoletos, 17 – 28004 Madrid.

1490

**SELF TRADE BANK, S.A.**

- 2004 Self Trade Bank, S.A. (Madrid).
- DOMICILIO ACTUAL: C/ Gran Vía, 30 pl. 3 – 28013 Madrid.

1544

**ANDBANK ESPAÑA, S.A.**

- 2012 Andbank Luxembourg, S.A., Sucursal en España (sucursales de entidades de crédito extranjeras comunitarias) (Madrid).
- 2013 **cambio denominación** a Andbank España, S.A., baja por renuncia como sucursal de entidades de crédito extranjeras comunitarias y alta como banco.
- DOMICILIO ACTUAL: P.º de la Castellana, 55 (pl. 3) – 28046 Madrid.

2000

**CECABANK, S.A.**

- Origen Confederación Española de Cajas de Ahorros (Madrid, 1927); en 2012 se le asigna un nuevo código B.E. (2433, en vez de 2000 y se da de alta este para Cecabank; S.A.); con efectos desde el 12 de noviembre de 2012 la Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA), con el código 2433, realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Cecabank, S.A., que se da de baja el 30-07-2014 por pérdida de la condición de entidad de crédito.
- DOMICILIO ACTUAL: C/ Alcalá, 27 – 28014 Madrid.

2038

**BANKIA, S.A.**

- Constituido en 2011 en Valencia, siete cajas realizaban desde ese año de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de él, continuando también esta la actividad de estas como entidades de crédito cuando en 2012 se convirtieron en fundaciones:
  - **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid** (Madrid, 1869): origen Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Madrid (Madrid, 1869); *fusión* del Monte de Piedad de Madrid (Madrid, 1702) y la Caja de Ahorros de Madrid (Madrid, 1839); **cambio denominación** a Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid (1942); asignación en 2011 de nuevo código (2402); con efectos desde el 16 de mayo de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de una entidad bancaria; baja por transformación en fundación de carácter especial (2012); la actividad como entidad de crédito la continúa Bankia, S.A. (2038). Había *absorbido*:
    - 1940 Caja de Ahorros Provincial de Ciudad Real (Ciudad Real, se incorpora a la CECA en 1929).
    - 1943 Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Alcalá de Henares (Alcalá de Henares, Madrid, 1915).
    - 1984 Caja de Crédito Industrial Cooperativo, Sociedad Cooperativa de Crédito Limitada (Madrid, 1968) (por acuerdo de la Comisión Ejecutiva del Banco de España).
    - 1985 Caja de Crédito Mediterránea, Cooperativa de Crédito (Hospitalet de Llobregat, Barcelona, 1967) (por acuerdo de la Comisión Ejecutiva del Banco de España).
    - 1985 Caja de Inversión, Sociedad Cooperativa de Crédito Limitada (Valencia, 1976) (por acuerdo de la Comisión Ejecutiva del Banco de España).
    - 1986 Caja Rural Provincial de Madrid, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (Madrid, 1961): origen Caja Rural Provincial de Madrid (Madrid, 1961); **cambio denominación** a Caja Rural Provincial de Madrid, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1979).
    - 1988 Caja Rural Provincial de Gerona, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (Gerona, 1971): origen Caja Rural Provincial de Gerona (Gerona, 1971); **cambio denominación** a Caja Rural Provincial de Gerona, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1979).



1989 Caja de Crédito de Granollers, Sociedad Cooperativa Catalana de Crédito Limitada (Granollers, Barcelona, 1969) (por cesión global de activos y pasivos): origen Cooperativa de Crédito San Jose de Calasanz (Granollers, Barcelona, 1969); **cambio denominación** a Caja de Crédito San Jose de Calasanz, Sociedad Cooperativa de Crédito (1974); **cambio denominación** a Caja de Crédito de Granollers, Sociedad Cooperativa (1978); **cambio denominación** a Caja de Crédito de Granollers, Sociedad Cooperativa Catalana de Crédito Limitada (1986); **cambio denominación** a Caja de Crédito de Granollers, Sociedad Cooperativa Catalana de Crédito Limitada, en Liquidación (1987).

1989 Caja Rural Provincial, Sdad. Coop. de Cto. Agrario Ltda. de Reus (Reus, Tarragona, 1960) (por cesión global de activos y pasivos): origen Cooperativa de Crédito, Caja Rural Provincial de Tarragona (Reus, Tarragona, 1960); **cambio denominación** a Caja Rural Provincial, Sdad. Coop. de Cto. Agrario Ltda. de Reus (1979); **cambio denominación** a Caja Rural Provincial, Sdad. Coop. de Cto. Agrario Ltda. de Reus, en Liquidación (1986).

1989 Caja Rural Provincial de Palencia, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (Palencia, 1971) (por cesión global de activos y pasivos): origen Caja Rural Provincial de Palencia (Palencia, 1971); **cambio denominación** a Caja Rural Provincial de Palencia, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1979).

1989 Caja Rural de Cantabria, Sdad. Coop. Cto. Ltda., en Liquidación (Santander, Cantabria, 1917): origen Caja Rural Provincial de Santander, Sdad. Coop. Ltda. (Santander, Cantabria, 1917); **cambio denominación** a Caja Rural de Cantabria, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1985); **cambio denominación** a Caja Rural de Cantabria, Sdad. Coop. Cto. Ltda., en Liquidación (1988).

1990 Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ceuta (Ceuta, 1937).

2000 Banca Jover, S.A. (Barcelona, 1911) (por cesión global de activos y pasivos): origen Jover y Compañía, S.R.C. (Barcelona, 1911); **cambio denominación** a Banca Jover, S.A. (1956).

2013 Bankia Banca Privada, S.A. (Madrid, 2011): Origen:

- Masaveu y Cía, S.R.C. (Oviedo, Asturias, 1892); **cambio denominación** a Banca Masaveu, S.A. (1975); **cambio denominación** a Banco de Inversión Herrero, S.A. (Invherbank) (1985); **cambio denominación** a Banco Mapfre, S.A. (1990); **cambio domicilio** a Madrid (1990); **cambio domicilio** a Majadahonda, Madrid (1997); **cambio denominación** a Banco de Servicios Financieros Caja Madrid – Mapfre, S.A. (2002); **cambio denominación** a Bankia Banca Privada, S.A. (2011); **cambio domicilio** a Madrid y asignación de otro código (el 0099, en vez del 0063) (2011).
  - El código 0099 procede de Leopoldo Villén Cruz (Rute, Córdoba, 1926); **cambio denominación** a Banco Villén, S.A. (1964); **cambio denominación** a Banco Comercial Cordobés, S.A. (1967); **cambio denominación** a Banco de Córdoba, S.A. (1971); **cambio domicilio** a Córdoba (1971); **cambio denominación** a Banco Comercial Occidental, S.A. (1976); **cambio domicilio** a Madrid (1977); **cambio denominación** a Banco de Crédito y Ahorro, S.A. (1983); **cambio domicilio** a Valencia); **cambio denominación** a Altae Banco, S.A. (1995); **cambio domicilio** a Madrid (1997); **cambio denominación** a Bankia, S.A. (2011); asignación de nuevo código (2038 en vez de 0099) y alta Bankia Banca Privada, S.A., con el código que se da de baja (el 0099) (2011); fusión por *absorción* por Bankia, S.A. (2013).
- **Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante, Bancaja** (Valencia, 1877): origen Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia (Valencia, 1877); **cambio denominación** a Caja de Ahorros de Valencia (1978). *Absorciones:*
- 1940 Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Alcira (Alcira, Valencia, 1914).
- 1941 Caja de Ahorros de Villarreal (Villarreal, Castellón, 1911).
- 1941 Caja de Previsión Social del Reino de Valencia (Valencia, 1923) (se incorpora la sección de ahorro de la misma a las cajas de ahorros y monte de piedad de Valencia, del Sureste de España y Castellón).
- 1942 Caja de Ahorros y Socorros y Monte de Piedad de Alberique (Alberique, Valencia, 1906).
- 1943 Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Játiva (Játiva, Valencia, 1882).
- 1945 Caja de Ahorros y Socorros y Monte de Piedad de Gandía (Gandía, Valencia, 1900).
- 1989 Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segorbe (Segorbe, Castellón, 1884).
- En 1991 se fusionan la Caja de Ahorros de Valencia y la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Castellón (Castellón, 1899), pasando a denominarse Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante, cambiando su denominación en 1992 a Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante, Bancaja, a la que se le asigna un nuevo código en 2011; con efectos desde el 16-5-2011 realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de una entidad bancaria y en 2012 se transforma en fundación de carácter especial; la actividad como entidad de crédito la continúa Bankia, S.A. (2038). La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Castellón había *absorbido* en 1932 la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Benicarló (Benicarló, Castellón, ¿1920?) y en 1941 la Caja de Previsión Social del Reino de Valencia (Valencia, 1923) (se incorpora

la sección de ahorro de la misma a las cajas de ahorros y monte de piedad de Valencia, del Sureste de España y Castellón). *Absorciones* de la Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante, Bancaja:

- 1991 Sindicato de Banqueros de Barcelona, S.A. (Barcelona, 1910) (cesión de la parte bancaria, que se escindió).
  - 1993 Caja de Ahorros y Socorros de Sagunto (Sagunto, Valencia, 1841): origen Caja de Ahorros y Socorros de la Ciudad de Sagunto.
  - 2001 Caja de Ahorros y Préstamos de Carlet (Carlet, Valencia, 1909): origen Sindicato Agrícola y Caja de Ahorros y Préstamos de Carlet (Carlet, Valencia, 1909); **cambio denominación** a Caja de Ahorros y Préstamos de Carlet (1945).
  - **Caixa d'Estalvis Laietana** (Mataró, Barcelona, 1863): origen Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Mataró (Mataró, Barcelona, 1863); que en 1934 *absorbió* parte de la Caja de Ahorro Social de Mataró (Barcelona, 1926) (se hacen cargo de su activo y pasivo la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Barcelona y la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Mataró); en 1967 **cambió su denominación** a Caja de Ahorros Layetana y en 1977 a Caixa d'Estalvis Laietana. En 2011 se le asignó un nuevo código (2405); con efectos desde el 16 de mayo de 2011 realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de una entidad bancaria; en 2012 se transforma en una fundación de carácter especial; la actividad como entidad de crédito la continúa Bankia, S.A. (2038).
  - **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ávila** (Ávila, 1985): resultado de la *fusión* de la Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Ávila (Ávila, 1878) y la Caja Central de Ahorro y Préstamos de Ávila (Ávila, 1920); en 2011 se le asigna un nuevo código (2407); con efectos desde el 16 de mayo de 2011 realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de una entidad bancaria; en 2012 se transforma en una fundación de carácter especial; la actividad como entidad de crédito la continúa Bankia, S.A. (2038).
  - **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segovia** (Segovia, 1877): origen Monte de Piedad de Segovia y Caja de Ahorros (Segovia, 1877); **cambio denominación** a Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segovia (1943); en 2011 se le asigna un nuevo código (2408); con efectos desde el 16 de mayo de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de una entidad bancaria; en 2012 se transforma en una fundación de carácter especial; la actividad como entidad de crédito la continúa Bankia, S.A. (2038).
  - **Caja de Ahorros de La Rioja** (Logroño, La Rioja, 1949): origen Caja Provincial de Ahorros de Logroño (Logroño, La Rioja, 1949); **cambio denominación** a Caja Provincial de Ahorros de La Rioja (1981); **cambio denominación** a Caja de Ahorros de La Rioja (1986); en 2011 se le asigna un nuevo código (2406); con efectos desde el 16 de mayo de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de una entidad bancaria; en 2012 se transforma en una fundación de carácter especial; la actividad como entidad de crédito la continúa Bankia, S.A. (2038). En 1989 *absorbió* la Caja Rural de La Rioja, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (Logroño, La Rioja, 1969) (por cesión global de activos y pasivos).
  - **Caja Insular de Ahorros de Canarias** (Las Palmas de Gran Canaria, 1939): origen Caja Insular de Ahorros y Monte de Piedad de Gran Canaria (Las Palmas de Gran Canaria, 1939); **cambio denominación** a Caja Insular de Ahorros, Gran Canaria, Lanzarote y Fuerteventura (1981); **cambio denominación** a Caja Insular de Ahorros de Canarias (1984); en 2011 se le asigna un nuevo código (2404); con efectos desde el 16 de mayo de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de una entidad bancaria; en 2012 se transforma en una fundación de carácter especial; la actividad como entidad de crédito la continúa Bankia, S.A. (2038).
- DOMICILIO ACTUAL: C/ Pintor Sorolla, 8 – 46002 Valencia.

---

## 2048

### LIBERBANK, S.A.

- Origen Effibank, S.A. (Madrid, 2011); **cambio denominación** a Liberbank, S.A., en 2011, año en el que se le asigna nuevo código (el 2048 en vez del 0485). **Tres cajas realizaban de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Liberbank, S.A., hasta que se convirtieron en fundaciones, continuando ese banco la citada actividad:**
  - **Caja de Ahorros de Asturias (Cajastur)** (Oviedo, Asturias, 1946), que realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Liberbank, S.A., y se convirtió en fundación de carácter especial en octubre de 2014: era el resultado de la *fusión* del Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Oviedo (Oviedo, Asturias, 1880) y la Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de Gijón [origen Caja de Ahorros Municipal de Gijón (Gijón, Asturias, 1929), a la que en 1939 se le autoriza a crear un monte de piedad, cambiando su denominación a Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de Gijón]; en 2011 se asigna nuevo código a la Caja de Ahorros de Asturias (el 2414; tenía el 2048); con efectos desde el 10 de agosto de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Liberbank, S.A. (2048); el 3-10-2014 se transforma en fundación de carácter especial.

- **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Extremadura (Cajaextremadura)** (Cáceres, 1990); asignación en 2011 de nuevo código (2415; tenía el 2099); con efectos desde el 10 de agosto de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Liberbank, S.A.; 21-11-2014 baja por transformación en fundación. La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Extremadura era el resultado de la  *fusión*  de:
    - La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cáceres (Cáceres, 1906)
    - La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Plasencia (Plasencia, Cáceres, 1911)
  - **Caja de Ahorros de Santander y Cantabria (Caja Cantabria)** (Santander, Cantabria, 1898): origen Monte de Piedad de Alfonso XIII y Caja de Ahorros de Santander (Santander, Cantabria, 1898); **cambio denominación** a Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Santander (1943); **cambio denominación** a Caja de Ahorros de Santander y Cantabria (1979); asignación en 2011 de nuevo código (2416; tenía el 2066); con efectos desde el 10 de agosto de 2011 realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Liberbank, S.A.; 29-12-2014 baja por transformación en fundación.
- DOMICILIO ACTUAL: Cm. de la Fuente de la Mora, 5 – 28050 Madrid.

**Banco del Grupo Liberbank: 2105 Banco de Castilla-La Mancha, S.A.:** origen Banco del Noroeste, S.A. (La Coruña, 1964); **cambio denominación** a Banco del Noroeste, S.A., en Liquidación (1985); **cambio domicilio** a Madrid (1994); **cambio denominación** a Banco Liberta, S.A., y **cambio domicilio** a La Coruña (2001); **cambio denominación** a Banco de Castilla-La Mancha, S.A., y **cambio domicilio** a Cuenca (2010). En 2010 la Caja de Ahorros de Castilla-La Mancha (Cuenca, 1992) cede su actividad bancaria al Banco de Castilla-La Mancha, S.A. El 20-9-2016 se le asigna un nuevo código B.E. (el 2105 en vez del 0115). La Caja de Ahorros de Castilla-La Mancha se creó en Cuenca en 1992 como resultado de la  *fusión*  de:

- La Caja de Ahorros de Cuenca y Ciudad Real (Cuenca, 1944): origen Caja Provincial de Ahorros de Cuenca (Cuenca, 1944); **cambio denominación** a Caja de Ahorros de Cuenca y Ciudad Real (1982).
- La Caja de Ahorros Provincial de Albacete (Albacete, 1984).
- La Caja de Ahorros Provincial de Toledo (Toledo, 1957).

– DOMICILIO ACTUAL: Pq. de San Julián, 20 – 16001 Cuenca.

## 2080

### ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.

- Origen NCG Banco, S.A. (La Coruña, 2011).
- En 2010 se constituye la Caixa de Aforros de Galicia, Vigo, Ourense e Pontevedra (Novacaixagalicia), resultado de la  *fusión*  de:
  - **La Caja de Ahorros de Galicia (Caixagalicia)** (La Coruña, 1978): fruto de la  *fusión*  de:
    - La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Coruña y Lugo (La Coruña, 1876): formada por la  *fusión*  en 1944 de:
      - La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Coruña (La Coruña, 1876).
      - La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lugo (Lugo, 1897).
    - La Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de El Ferrol (El Ferrol, La Coruña, 1902).

La Caja de Ahorros de Galicia  *absorbió* :

1980 Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Santiago (Santiago de Compostela, La Coruña, 1878).

1982 Caja de Ahorros Provincial de Lugo (Lugo, 1968).

1986 Caja Rural Provincial de Pontevedra, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (Pontevedra, 1961): origen Caja Rural Provincial de Pontevedra (Pontevedra, 1961); **cambio denominación** a Caja Rural Provincial de Pontevedra, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1979).

1987 Caja Rural Provincial de La Coruña, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (La Coruña, 1946): origen Caja Rural Provincial de La Coruña, Sociedad Cooperativa (La Coruña, 1946); **cambio denominación** a Caja Rural Provincial de La Coruña, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1979).

1989 Caja Rural Provincial de Orense, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (Orense, 1961): origen Caja Rural Provincial de Orense, Cooperativa de Crédito (Orense, 1961); **cambio denominación** a Caja Rural Provincial de Orense, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1979).

1992 Caja Rural de León, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (León, 1947): origen Caja Rural Provincial de León, Cooperativa de Crédito (León, 1947); **cambio denominación** a Caja Rural de León, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1988).
  - **La Caixa de Aforros de Vigo, Ourense e Pontevedra (Caixanova)** (Vigo, Pontevedra, 1880): origen Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de Vigo (Vigo, Pontevedra, 1880), que  *absorbió*  en 1940 el Banco de Vigo; **cambio denominación** a Caja de Ahorros Municipal de Vigo (Caixavigo) (1989).  *Absorbió*  a la Caja de Ahorros Provincial de Orense (Orense, 1933), creándose la Caixa de Aforros de Vigo e Ourense (1999), y a la Caja de

Ahorros Provincial de Pontevedra (Pontevedra, 1930), creándose la Caixa de Aforros de Vigo, Ourense e Pontevedra (2000), que pasó a denominarse Caixa de Aforros de Vigo, Ourense e Pontevedra (Caixanova) (2002).

En 2011 se asigna a la Caixa de Aforros de Galicia, Vigo, Ourense e Pontevedra (Novacaixagalicia) un nuevo código (2417); realizaba desde el 16 de septiembre de 2011 de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de NGC Banco, S.A., transformándose en 2013 en fundación de carácter especial, continuando ese banco la citada actividad.

- NCG Banco, S.A., cambia su denominación en 2014 a Abanca Grupo Banesco, S.A., que en ese mismo año absorbe al Banco Etcheverría, S.A. (fusión por absorción) [origen Banca Etcheverría (D. Domingo Etcheverría Naveyra) (Betanzos, La Coruña, 1948); cambio denominación a Banco Etcheverría, S.A. (1964)]; y cambia de nuevo su denominación a Abanca Corporación Bancaria, S.A.
- DOMICILIO ACTUAL: Cantón Claudino Pita, 2 – 15300 Betanzos (La Coruña).

## 2085

### IBERCAJA BANCO, S.A.

- Constituido en 2011 en Zaragoza, realizaba desde ese año a través de él de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza, Aragón y Rioja (Ibercaja), hasta que se convirtió en 2014 en fundación, continuando ese banco la citada actividad: origen Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza (Zaragoza, 1876); cambio denominación a Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza, Aragón y La Rioja (1948); cambio denominación a Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza, Aragón y La Rioja (Ibercaja) (1988); baja por asignación de nuevo código (2420); con efectos desde el 30 de septiembre de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Ibercaja Banco, S.A., hasta que el 28-10-2014 se convirtió en fundación. *Absorciones* de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza, Aragón y Rioja (Ibercaja):
  - 1940 Sección de Ahorro libre de la Caja de Previsión Social de Aragón (Zaragoza, 1922).
  - 1940 Sección de Ahorro libre de la Caja de Previsión Social de Castilla la Vieja (traspaso a la Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza y a la Caja de Ahorros Municipal de Burgos).
  - 1941 Traspaso de las operaciones que tenía la Caja Provincial de Ahorros de Álava en la ciudad de Haro, La Rioja.
  - 1942 Monte de Piedad Municipal de Logroño (Logroño, La Rioja, 1917).
  - 1942 Caja de Ahorros y Préstamos del Círculo Católico de Obreros de Haro (Haro, La Rioja, 1908).
  - 1957 Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Teruel (Teruel, ¿1886?).
  - 1992 Caixa Rural de Catalunya, Sdad. Coop. Catalana Cto. Ltda. (Lérida, 1962): origen Caja Rural Provincial de Lérida (Lérida, 1962); cambio denominación a Caja Rural Provincial de Lérida, Sociedad Cooperativa Limitada (1979); cambio denominación a Caja Rural Provincial de Lérida, Sdad. Coop. Catalana Cto. Ltda. (1986); cambio denominación a Caixa Rural de Catalunya, Sdad. Coop. Catalana Cto. Ltda. (1989).
- *Absorción* de Ibercaja Banco, S.A., en 2014 del Banco Grupo Cajatres, S.A. (Zaragoza, 2011). Realizaban desde 2011 de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través del Banco Grupo Cajatres y se convirtieron en 2014 en fundaciones de carácter especial, continuando ese banco la citada actividad:
  - La Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón (Zaragoza, 1905): origen Caja de Ahorros y Préstamos de la Inmaculada Concepción (Zaragoza, 1905); cambio denominación a Caja Obrera de Ahorros y Préstamos de la Inmaculada Concepción (1928); cambio denominación a Caja General de Ahorros de la Inmaculada Concepción (1940); cambio denominación a Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón (1982); asignación de nuevo código (2427; el anterior era 2086; este se le asignó al Banco Grupo Cajatres, S.A.) en 2011; con efectos desde el 30 de diciembre de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Banco Grupo Cajatres, S.A.; en 2014 se convierte en fundación de carácter especial.
  - La Caja de Ahorros y Monte de Piedad del Círculo Católico de Obreros de Burgos (Burgos, 1909): en 2011 asignación de nuevo código (el anterior era 2017); con efectos desde el 30 de diciembre de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Banco Grupo Cajatres, S.A. (2086); en 2014 se convierte en fundación de carácter especial.
  - El Monte de Piedad y Caja General de Ahorros de Badajoz (Caja de Badajoz) (Badajoz, 1899); en 2011 asignación de nuevo código (el anterior era 2010); con efectos desde el 30 de diciembre de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Banco Grupo Cajatres, S.A. (2086); en 2014 se convierte en fundación de carácter especial.
- DOMICILIO ACTUAL: Pl. Basilio Paraíso, 2 – 50008 Zaragoza.



---

2095

**KUTXABANK, S.A.**

- 2011 Bilbao Vizcaya Kutxa, S.A. (Bilbao, Vizcaya).
- 2011 **cambio denominación** a Kutxabank, S.A.
- 2012 se le asigna nuevo código (el 2095; tenía el 0483).
- **Las siguientes cajas, que realizaban desde 2012 de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Kutxabank, S.A., se han convertido en fundaciones, continuando ese banco la citada actividad:**
  - **Bilbao Bizcaia Kutxa, Aurrezki Kutxa eta Bahitetxea (BBK)** (Bilbao, Vizcaya, 1990): resultado de la  *fusión*  en 1990 de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de Bilbao (Bilbao, Vizcaya, 1907) y la Caja de Ahorros Vizcaína (Bilbao, Vizcaya, 1920); en 2012 se le asignó un nuevo código (el anterior era 2095 y el nuevo 2430; y se da de alta Kutxabank, S.A., con el código 2095); con efectos desde 02-01-2012 Bilbao Bizcaia Kutxa, Aurrezki Kutxa eta Bahitetxea realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Kutxabank, S.A. hasta que el 12-12-2014 se transformó en fundación.
  - **Caja de Ahorros de Vitoria y Álava–Araba eta Gasteizko Aurrezki Kutxa (Caja Vital)** (Vitoria, Álava, 1990), que realizaba con efectos desde el 1 de enero de 2012 de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Kutxabank, S.A., hasta que el 12-09-2014 se transformó en fundación. Era resultado de la  *fusión*  de:
    - La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Vitoria (Vitoria, Álava, 1850): origen Caja de Ahorros y Monte de Piedad de la Ciudad de Vitoria (Vitoria, Álava, 1850); **cambio denominación** a Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Vitoria (1987)
    - La Caja Provincial de Ahorros de Álava (Vitoria, Álava, 1918): origen Caja Provincial de Ahorros y Préstamos de Álava (Vitoria, Álava, 1918);  *absorción*  en 1930 de la Caja de Previsión Social Alavesa; **cambio denominación** a Caja Provincial de Ahorros y Préstamos de Álava (1943).
  - **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Gipuzkoa y San Sebastián (Kutxa)** (San Sebastián, Guipúzcoa, 1991): origen  *fusión*  en 1991 de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de San Sebastián (San Sebastián, Guipúzcoa, 1879) y la Caja de Ahorros Provincial de Guipúzcoa (San Sebastián, Guipúzcoa, 1895); en 2012 se le asigna un nuevo código (2431, en vez de 2101); con efectos desde el 1 de enero de 2012 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Kutxabank, S.A.; 26-01-2015 baja por transformación en fundación.
- DOMICILIO ACTUAL: C/ Gran Vía, 30-32 – 48009 Bilbao (Vizcaya).

**Banco del Grupo Kutxabank: 0237 Cajasur Banco, S.A.** (Bilbao, Vizcaya, 2010): origen BBK Bank, S.A. (Bilbao, Vizcaya, 2010); **cambio denominación** a BBK Bank Cajasur, S.A. (2011);  *absorción*  en 2011 de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Córdoba (Córdoba, 1864) (cesión global de activos y pasivos a BBK Bank Cajasur, S.A.) [origen Monte de Piedad del Sr. Medina y Caja de Ahorros de Córdoba (Córdoba, 1864); **cambio denominación** a Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Córdoba (1939); se le traspasó en 1940 una parte de la Sección de Ahorro Libre de la Caja de Seguros Sociales de Andalucía Occidental (la Delegación de Córdoba) y en 1946 la Sección de Ahorro de la Caja de Previsión Social y Monte de Piedad de Jaén; **cambio denominación** a Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Córdoba (1995); en 1995  *absorbió*  a la Caja Provincial de Ahorros de Córdoba (Córdoba, 1952)]; **cambio denominación** a Cajasur Banco, S.A. (2013); domicilio actual: Av. Ronda de los Tejares, 18-24 – 14001 Córdoba.

---

2100

**CAIXABANK, S.A**

- 2011 CAIXABANK, S.A. (Barcelona).
- **Cinco cajas que realizaban de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Caixabank, S.A., se transformaron en fundaciones, continuando ese banco la citada actividad:**
  - **Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona (La Caixa)** (Barcelona, 1990), que con efectos desde el 30 de junio de 2011 realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Caixabank, S.A., y se transformó en fundación en 2014. Era fruto de la  *fusión*  de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares y la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona:
    - Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares (Barcelona, 1904): origen Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros (Barcelona, 1904); **cambio denominación** a Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares (1976).  *Absorciones* :
      - 1915 Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ampurdán (Figueras, Gerona, 1884).
      - 1917 Caja de Ahorros de La Seo de Urgell (Seo de Urgell, Lérida).
      - 1921 Caja Adherida del Círculo Obrero de Banyoles (Bañolas, Gerona).
      - 1922 Caja Adherida de Sant Joan de les Abadesses (San Juan de las Abadesas, Gerona).

- 1923 Caja de Ahorros de Palamós (Palamós, Gerona, 1912).
- 1923 Caja Adherida de la Juventud Seráfica d'Arenys de Mar (Arenys de Mar, Barcelona).
- 1923 Monte de Piedad de la Virgen de la Esperanza (estaba agregado en 1926 y en 1933 se autoriza reducir el nombre de la entidad a Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros —sin «y Monte de Piedad de la Virgen de la Esperanza»—).
- 1928 Caja Adherida de la Congregación Mariana de Canet de Mar (Canet de Mar, Barcelona).
- 1928 Caja Rural de Torroella de Montgrí (Torroella de Montgrí, Gerona, 1911).
- 1928 Caja de Ahorros del Ateneo Social de San Feliú de Guixols (San Feliú de Guixols, Gerona).
- 1928 Caja de Ahorros de Suria (Suria, Barcelona).
- 1929 Caja de Ahorros de Palafrugell (Palafrugell, Gerona, 1881).
- 1929 Caja Rural de Santa Coloma de Queralt (Santa Coloma de Queralt, Tarragona, 1908).
- 1929 Caja Adherida del Centro Parroquial de Torelló (Torelló, Barcelona).
- 1930 Caja Rural de la Federación Católico-Agraria de Ibiza (Ibiza, Islas Baleares, 1919).
- 1931 Caja Rural de Petra (Petra, Mallorca, Islas Baleares) (cesión de activos y pasivos).
- 1931 Caja de Ahorros del Patronato Obrero de San José, de Cardona, Barcelona (existía en 1928) (cesión de activos y pasivos).
- 1931 Caja de Ahorros de la Fábrica Bebié (La Farga de Bebié —colonia textil—, Gerona).
- 1932 Caja Adherida de Premià de Mar (Premià de Mar, Barcelona).
- 1932 Caixa Rural de Moià (Moyá, Barcelona).
- 1932 Caja Rural de Son Servera (Son Servera, Mallorca, Islas Baleares).
- 1932 Caja de Ahorros de Villanueva y Geltrú (Villanueva y Geltrú, Barcelona, 1877) (cesión de activos y pasivos).
- 1932 Caja Rural de La Bisbal (La Bisbal del Ampurdán, Gerona) (cesión de activos y pasivos).
- 1932 Caja de Ahorros del Patronato de Esparreguera (Esparreguera, Barcelona).
- 1932 Caja Adherida de la Colonia Bonmatí (San Julián del Llor y Bonmatí, Gerona).
- 1933 Caja de Ahorros Parroquial de San Hilario de Sacalm (San Hilario Sacalm, Gerona).
- 1933 Caja Rural de San Sadurní de Noya (San Sadurní de Noya, Barcelona) (cesión de activos y pasivos).
- 1933 Caja de la Federación Agraria de Gerona (Gerona).
- 1933 Caja de Ahorros del Círculo Católico de Gracia (Barcelona).
- 1933 Caja de Ahorros y Montepío de Manacor (Manacor, Mallorca, Islas Baleares, 1896) (cesión de activos y pasivos).
- 1934 Caja de Ahorro Social de Mataró (Mataró, Barcelona, 1926) (se hacen cargo de su activo y pasivo la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Barcelona y la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Mataró).
- 1935 Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Sineu (Sineu, Mallorca, Islas Baleares) (cesión de activos y pasivos).
- 1935 Caja Rural de Ahorros del Sindicato Agrícola de Campos del Puerto (Campos, Mallorca, Islas Baleares).
- 1935 Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Felanitx (Felanitx, Mallorca, Islas Baleares, 1910) (cesión de activos y pasivos).
- 1935 Caja Rural del Sindicato Agrícola Católico de Capdepera (Capdepera, Mallorca, Islas Baleares) (cesión de activos y pasivos).
- 1935 Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Capdepera (Capdepera Mallorca, Islas Baleares).
- 1935 Banco de Crédito Agrícola y Comercial de Lluchmayor (Lluchmayor, Mallorca, Islas Baleares).
- 1939 Caja Rural de Montuiri (Montuiri, Mallorca, Islas Baleares) (cesión de activos y pasivos).
- 1939 Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Porreres (Porreres, Mallorca, Islas Baleares).
- 1939 Sindicato Agrícola y Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Sineu (Sineu, Mallorca, Islas Baleares).
- 1940 Caja de Ahorros y Previsión Molletense (Mollet de Vallés, Barcelona, 1911): origen Caja de Ahorros y Previsión de Mollet (Mollet de Vallés, Barcelona, 1911); **cambio denominación** a Caja de Ahorros de Previsión Molletense (1935).
- 1940 Fomento Agrícola, Comercial e Industrial de Lluchmayor (Lluchmayor, Mallorca, Islas Baleares).
- 1940 Caja Rural de Ahorros del Sindicato Agrícola «La Torre» de Campos del Puerto (Campos, Mallorca, Islas Baleares) (cesión de activos y pasivos).
- 1941 Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Artá (Artà, Islas Baleares, 1907).

- 1942 Caja de Ahorros de Castellar del Vallés (Castellar del Vallés, Barcelona, 1913).
- 1943 Caja Adherida al Patronato Social de San Juan de Vilasar (Vilasar de Mar, Barcelona).
- 1943 Caja de Ahorros del Fomento de Cultura de San Feliú de Codinas (San Feliú de Codinas, Barcelona).
- 1943 Caja de Ahorros Municipal de la Pobla de Lillet (La Pobla de Lillet, Barcelona, 1929).
- 1943 Caja de Ahorros de Darnius (Darnius, Gerona, 1907).
- 1944 Caja del Sindicato Agrícola de Ses Salines (Las Salinas, Mallorca, Islas Baleares).
- 1945 Caja de Ahorros de San Lorenzo de Morunys (San Lorenzo de Morunys, Lérida, 1932).
- 1945 Caja Rural de Crédito de Castellón de Ampurias (Castellón de Ampurias, Gerona).
- 1946 Caja de Ahorros de Calonge (Calonge, Gerona, 1904).
- 1946 Caja de Ahorros de La Bisbal del Penedés (La Bisbal del Panadés, Tarragona, existía en 1928).
- 1955 Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Mahón (Mahón, Menorca, Islas Baleares, 1899).
- 1963 Caja de Ahorros y Montepío de La Puebla (La Puebla, Mallorca, Islas Baleares).
- 1979 Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lérida (Lérida, 1880): origen Caja de Ahorros y Montepío de Lérida (Lérida, 1880).
- 1989 Caja Rural Comarcal de Talavera, Sdad. Coop. Cto. Ltda., en Liquidación (Talavera de la Reina, Toledo, 1970) (por disolución con cesión global de activos y pasivos): origen Caja Rural C.R.E.T.A. de Talavera de la Reina (Talavera de la Reina, Toledo, 1970); **cambio denominación** a Caja Rural Comarcal Interprovincial CRETA, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1979); **cambio denominación** a Caja Rural Comarcal de Talavera, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1985); **cambio denominación** a Caja Rural Comarcal de Talavera, Sdad. Coop. Cto. Ltda., en Liquidación (1987).
- o Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona (Barcelona, 1844). Ha *absorbido* las siguientes cajas:
    - 1979 Caja de Ahorros de la Sagrada Familia de Barcelona (Barcelona, 1909): origen Caja de Ahorros del Patronato Social Escolar de Obreras del Poblet, que **cambió de denominación** en 1954 a Caja de Ahorros de la Sagrada Familia de Barcelona.
    - 1986 Caja Rural del Pirineo, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (Puebla de Segur, Lérida, 1969): origen Caja Rural del Pirineo (Puebla de Segur, Lérida, 1969); **cambio denominación** a Caja Rural del Pirineo, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1979).
    - 1987 Sección de Crédito de la Cooperativa Agrícola de Calafell (Calafell, Tarragona).
    - 1987 Sección de Crédito de la Cooperativa Agrícola del Perelló (El Perelló, Tarragona).
    - 1989 Caja Rural Provincial de Barcelona, Sdad. Coop. Catalana Cto. Ltda. (Barcelona, 1964): origen Caja Rural Provincial de Barcelona (Barcelona, 1964); **cambio denominación** a Caja Rural Provincial de Barcelona, Sdad. Coop. Catalana Cto. Ltda. (1986).
    - 1989 Sociedad Cooperativa Limitada de Crédito Agrario Caja Rural de Almenar (Almenar, Lérida, 1965): origen Caja Rural de la Cooperativa Agropecuaria de Almenar y su Comarca (Almenar, Lérida, 1965); **cambio denominación** a Sociedad Cooperativa Limitada de Crédito Agrario Caja Rural de Almenar (1979).
- Absorciones de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona (La Caixa):*
- 1992 ISBANC, Banco Privado de Negocios, S.A. (Cangas del Narcea, Asturias, 1935): origen Viuda de José Álvarez Menéndez (Doña Balbina Castelao Gómez) (Cangas del Narcea, Asturias, 1935); **cambio denominación** a Viuda de J. Álvarez y Compañía, Banqueros, S. en C. (Banca Álvarez Castelao) (1952); **cambio denominación** a Banco Álvarez Castelao, S.A. (1967); **cambio domicilio** a Barcelona (1976); **cambio denominación** a Banco de Crédito Corporativo, S.A. (1976); **cambio domicilio** a Las Palmas de Gran Canaria (1980); **cambio denominación** a Banco de las Islas Canarias, S.A. (Isbanc) (1980); **cambio domicilio** a Santa Cruz de Tenerife (1983); **cambio denominación** a ISBANC, Banco Privado de Negocios, S.A. (1991); **cambio domicilio** a Barcelona (1992); **cambio denominación** a Caixabank, S.A. (1992); baja Caixabank, S.A., código 0101 por disolución sin liquidación con cesión global de su activo y pasivo a Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, S.A. (2100).
- 1996 Banco Granada Jerez, S.A. (cesión global de activos y pasivos) (Granada, 1964): origen Banco de Granada, S.A. (Granada, 1964); 1994 **cambio denominación** a Banco Granada Jerez, S.A. y *absorción* del Banco de Jerez, S.A.<sup>5</sup> (Fernán Núñez, Córdoba, 1927) [origen Giménez y Compañía, S. en C. (Fernán Núñez, Córdoba, 1927); **cambio denominación** a Banco Meridional, S.A. (1964)<sup>6</sup>; **cambio domicilio** a Córdoba (1965); **cambio denominación** a Banco de Jerez, S.A. (1973); **cambio domicilio** a Jerez de la Frontera, Cádiz, 1980)].

<sup>5</sup> Distinto del que cambia de denominación en 1960 a Banco de Andalucía (absorbido en 2009 por el Banco Popular Español).

<sup>6</sup> Distinto del banco que cambió de denominación en 1974 a Banco Meridional, S.A. y fue absorbido en 1994 por el Banco Bilbao Vizcaya, S.A.

2010 Caixa d'Estalvis de Girona (fusión por absorción, disolución y traspaso de patrimonio) (Gerona, 1940): origen Caja de Ahorros Provincial de la Diputación de Gerona (Gerona, 1940); **cambio denominación** a Caja de Ahorros Provincial de Gerona; **cambio denominación** a Caixa d'Estalvis de Girona (1996). En 1945 se traspasó el activo y pasivo de la Caja de Ahorros de la Generalidad de Cataluña a la Caja de Ahorros Provincial de la Diputación de Gerona.

- **Monte de Piedad y Caja de Ahorros San Fernando de Guadalajara, Huelva, Jerez y Sevilla (Cajasol)** (Sevilla, 2010): resultado de la fusión por *absorción* con disolución sin liquidación de la Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara (Guadalajara, 1964) por el Monte de Piedad y Caja de Ahorros San Fernando de Huelva, Jerez y Sevilla (Cajasol) (Sevilla, 2007); en 2011 se le asigna un nuevo código (2411 en vez de 2106); con efectos desde el 21 de junio de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de una entidad bancaria; en 2013 se transforma en fundación de carácter especial; la actividad como entidad de crédito la continúa Caixabank, S.A. (2100). El Monte de Piedad y Caja de Ahorros San Fernando de Huelva, Jerez y Sevilla (Cajasol) era fruto de la *fusión* en 2007 de:
  - Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Huelva y Sevilla (El Monte) (Sevilla, 1990): resultado de la *fusión* del Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Sevilla (Sevilla, 1842) y la Caja Provincial de Ahorros y Monte de Piedad de Huelva (Huelva, 1947).
  - Caja de Ahorros Provincial San Fernando de Sevilla y Jerez (Sevilla, 1994): fruto de la *fusión* de:
    - La Caja de Ahorros Provincial San Fernando de Sevilla (Caja San Fernando) (Sevilla, 1930): origen Caja de Ahorros Provincial de Sevilla (Sevilla, 1930); **cambio denominación** a Caja de Ahorros Provincial San Fernando de Sevilla (1943). En 1940 se había traspasado a esta caja una parte de la Sección de Ahorro Libre de la Caja de Seguros Sociales de Andalucía Occidental (la Delegación de Sevilla) y había *absorbido* en 1987 la Caja Rural Provincial de Cádiz, Sdad. Coop. Cto. Ltda., en Liquidación [origen Caja Rural Provincial de Cádiz (Jerez de la Frontera, Cádiz, 1969); **cambio denominación** Caja Rural Provincial de Cádiz, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1979); **cambio denominación** a Caja Rural Provincial de Cádiz, Sdad. Coop. Cto. Ltda., en Liquidación (1986)].
    - La Caja de Ahorros de Jerez de la Frontera (Jerez de la Frontera, Cádiz, 1859) [origen Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Jerez de la Frontera (Jerez de la Frontera, Cádiz, 1859); en 1940 se traspasó a esta caja una parte de la Sección de Ahorro Libre de la Caja de Seguros Sociales de Andalucía Occidental (la Delegación de Jerez de la Frontera); en 1981 **cambió de denominación** a Caja de Ahorros de Jerez de la Frontera].
- **Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Navarra** (Pamplona, Navarra, 1921): origen Caja de Ahorros de Navarra (Pamplona, Navarra, 1921); **cambio denominación** a Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Navarra (2000); en 2011 se le asigna un nuevo código (2410, en vez de 2054); con efectos desde el 21 de junio de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de una entidad bancaria; en 2013 se transforma en fundación de carácter especial; la actividad como entidad de crédito la continúa Caixabank, S.A. (2100). En 2000 había *absorbido* a la Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de Pamplona (Pamplona, Navarra, 1872).
- **Caja de Ahorros Municipal de Burgos** (Burgos, 1926); en 2011 se le asigna un nuevo código (2403 en vez de 2011); con efectos desde el 21 de junio de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de una entidad bancaria; en 2013 se transforma en fundación de carácter especial; la actividad como entidad de crédito la continúa Caixabank, S.A. (2100). *Absorción* en 1940 de Sección de Ahorro libre de la Caja de Previsión Social de Castilla la Vieja (traspaso a la Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza y a la Caja de Ahorros Municipal de Burgos).
- **Caja General de Ahorros de Canarias** (Santa Cruz de Tenerife, 1911): origen Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Santa Cruz de Tenerife (Santa Cruz de Tenerife, 1911); **cambio denominación** a Caja General de Ahorros de Canarias (1984); en 1984 *absorbe* la Caja de Ahorros Insular de La Palma (Santa Cruz de La Palma, Santa Cruz de Tenerife, 1939). en 2011 se le asigna un nuevo código (2412 en vez de 2065); con efectos desde el 21 de junio de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de una entidad bancaria; en 2013 se transforma en fundación de carácter especial; la actividad como entidad de crédito la continúa Caixabank, S.A. (2100).
- *Absorciones de Caixabank, S.A.:*
  - 2012 Banco de la Pequeña y Mediana Empresa, S.A. (Barcelona, 1978) (baja por cambio de objeto social con cesión del negocio bancario a Caixabank, S.A.).
  - 2013 Banco de Valencia, S.A. (Valencia, 1900). *Absorciones:*
    - 1942 Banco de Castellón (Castellón, 1921).
    - 1944 Banca Jordá (Requena, Valencia, 1900): origen Augusto Jordá García (Requena, Valencia, 1900); **cambio denominación** a Banca Jordá.



2002 Banco de Murcia, S.A. (Cieza, Murcia, 1925): origen Mariano Martínez Montiel (Cieza, Murcia, 1925); **cambio denominación** a Banca Martínez Montiel, S.A. (1946); **cambio denominación** a Banco Murciano, S.A. (1962); **cambio denominación** a Banco de Murcia, S.A. (1971); **cambio domicilio** a Murcia (1971).

2015 Barclays Bank, S.A.: origen Banca de Medina, S.A. (Medina del Campo, Valladolid, 1946); **cambio denominación** a Banco Medina, S.A. (1963); **cambio denominación** a Banco de Valladolid, S.A., y de **domicilio** a Valladolid (1967); **cambio domicilio** a Madrid (1973); **cambio denominación** a Barclays Bank, S.A.E. (1982); **cambio denominación** a Barclays Bank, S.A. (1993); **absorción** en 2004 del Banco Zaragozano, S.A. (Zaragoza, 1910), que había *absorbido*:

1943 Viuda de J. Delmots (Manlleu, Barcelona, 1885).

1947 Banca Agustín Navinés (Blanes, Gerona, 1922).

1951 Brunet y Compañía (San Sebastián, Guipúzcoa, 1801).

1951 Crédito Agrícola del Ebro (Gallur, Zaragoza, 1921).

1952 Jorge Llorens Ribas (Lérida, 1931).

1955 Banco Civit (Cervera, Lérida, 1920).

– DOMICILIO ACTUAL: C/ Pintor Sorolla, 2-4 – 46002 Valencia.

**Banco del Grupo Caixabank, S.A.: 0133 Nuevo Micro Bank, S.A.:** origen Banco de Europa, S.A. (Barcelona, 1973); **cambio denominación** a Microbank de la Caixa, Sociedad Anónima (2007); asignación de nuevo código B.E. [el 2100 de Caixabank, S.A.] y reactivación del 0133 (2011); **cambio denominación** a Nuevo Micro Bank, S.A. (2011); **cambio domicilio** a Madrid (2014); domicilio actual: C/ Alcalá, 27 – 28014 Madrid.

## 2103

### UNICAJA BANCO, S.A.

– 2011 Unicaja Banco, S.A. (Málaga).

– El Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén (Unicaja) (Málaga, 2011) realizaba desde 2011 de modo indirecto su actividad como entidad de crédito a través de Unicaja Banco, S.A., hasta que se transformó en 2014 en fundación, continuando esta actividad Unicaja Banco, S.A.: origen Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga y Antequera (Unicaja) (Málaga, 1991), que resulta de la *fusión* de las siguientes cajas:

- Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda (Ronda, Málaga, 1906).

- Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cádiz (Cádiz, 1884): al menos entre los años 1920 y principios de la década de 1940 se denominaba Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Cádiz; en 1940 se traspasó a esta caja una parte de la Sección de Ahorro Libre de la Caja de Seguros Sociales de Andalucía Occidental (la Delegación de Cádiz).

- Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Almería (Almería, 1899).

- Caja de Ahorros Provincial de Málaga (Málaga, 1948).

- Caja de Ahorros y Préstamos de Antequera (Antequera, Málaga, 1904). En 1946 se traspasó a esta caja la Sección de Ahorro Libre de la Caja de Previsión Social de Andalucía Oriental y Monte de Piedad de Málaga.

En 2010 *absorbe* la Caja Provincial de Ahorros de Jaén (Jaén, 1980) y se crea la entidad Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén (Unicaja); en 2011 se asigna a esta entidad un nuevo código (el 2426 en vez del 2103) y se da de alta Unicaja Banco, S.A. con el código 2103. El Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén (Unicaja) realizaba desde el 5 de diciembre de 2011 de modo indirecto su actividad como entidad de crédito a través de Unicaja Banco, S.A. y el 16-12-2014 se transforma en fundación, continuando ese banco la citada actividad.

– DOMICILIO ACTUAL: Av. Andalucía, 10-12 – 29007 Málaga.

**Banco del Grupo UNICAJA: 2108 Banco de Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, S.A.** (Madrid, 2011). Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, Caja de Ahorros y Monte de Piedad realizaba indirectamente el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través del Banco de Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, S.A., desde 2011 hasta que en 2013 se convierte en fundación de carácter especial, continuando ese banco la citada actividad. Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, Caja de Ahorros y Monte de Piedad (León, 2010) era resultado de la *fusión* de:

- Caja España de Inversiones, Caja de Ahorros y Monte de Piedad (León, 1990), fruto de la fusión de las siguientes cajas:

- Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Palencia (Palencia, 1878).

- Caja de Ahorros y Monte de Piedad de León (León, 1900). En 1990 había *absorbido* (cesión global de activos y pasivos) la Caja Rural del Bierzo, Sdad. Coop. Cto. Ltda., en Liquidación (Cacabelos, León, 1965) [origen Caja Rural de la Bodega Comarcal Cooperativa «Vinos del Bierzo» (Cacabelos, León, 1965)]; **cambio**

**denominación** a Caja Rural del Bierzo-Cacabelos, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1979); **cambio denominación** a Caja Rural del Bierzo, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1987); **cambio denominación** a Caja Rural del Bierzo, Sdad. Coop. Cto. Ltda., en Liquidación (1987)].

- Caja de Ahorros Popular de Valladolid (Valladolid, 1916).
- Caja de Ahorros Provincial de Valladolid (Valladolid, 1937): origen Caja de Ahorros y Préstamos de la Diputación Provincial de Valladolid (Valladolid, 1937); **cambio denominación** a Caja de Ahorros Provincial de Valladolid (1955).
- Caja de Ahorros Provincial de Zamora (Zamora, 1964).
- Caja de Ahorros de Salamanca y Soria (Caja Duero) (Salamanca, 1991), resultado de la  *fusión*  de:
  - La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Salamanca (Salamanca, 1880). Había  *absorbido* :
    - 1937 Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valladolid (Valladolid, 1885).
    - 1984 Caja de Ahorros y Préstamos de Palencia (Palencia, 1963).
    - 1989 Caja Rural Provincial de Cáceres (Cáceres, 1969).
    - 1989 Caja Rural Provincial de Ávila, Sdad. Coop. Ltda., en Liquidación (Ávila, 1960): origen Caja Rural Provincial de Avila (Ávila, 1960); **cambio denominación** a Caja Rural Provincial de Ávila, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1979); **cambio denominación** a Caja Rural Provincial de Ávila, Sdad. Coop. Cto. Ltda., en Liquidación (1988).
    - 1989 Caja Rural de Arenas de San Pedro, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (por cesión global de activos y pasivos) (Arenas de San Pedro, Ávila, 1947): origen Caja Rural Cooperativa de Crédito de Arenas de San Pedro (Arenas de San Pedro, Ávila, 1947); **cambio denominación** a Caja Rural de Arenas de San Pedro, Sdad. Coop. Cto. Ltda. (1979).
  - La Caja General de Ahorros y Préstamos de la Provincia de Soria (Soria, 1912): origen Caja de Ahorros y Préstamos de Soria (Soria, 1912); **cambio denominación** a Caja General de Ahorros y Préstamos de la Provincia de Soria (¿1940?).

La Caja de Ahorros de Salamanca y Soria  *absorbió*  en 2000 (cesión global de activos y pasivos) Crédit Lyonnais España, S.A. (Madrid, 1992), constituido como resultado de la  *absorción*  en 1992 del Banco Comercial Español, S.A. [origen Banca Epifanio Ridruejo Barrero (Soria, 1896); **cambio denominación** a Epifanio Ridruejo, S.A. (1941); **cambio denominación** a Banco Comercial Español, S.A. (1975); Crédit Lyonnais España, S.A. fue la entidad sucesora del Banco Comercial Español, asignándosele nuevo código (1992)].

En 2011 se asigna un nuevo código a Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, Caja de Ahorros y Monte de Piedad (el 2425; el anterior era el 2108), dándose de alta con el código 2108 el Banco de Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, S.A. (Banco CEISS); con efectos desde el 12 de diciembre de 2011 la caja realizaba de modo indirecto el ejercicio de su actividad como entidad de crédito a través de Banco de Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, S.A.; en 2013 se transforma en fundación de carácter especial.

DOMICILIO ACTUAL: C/ Titán, 8 – 28045 Madrid.

---

## 2045 CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE ONTINYENT

- 1884 Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Onteniente (Onteniente, Valencia).
- 1984 **cambio denominación** a Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ontinyent.
- DOMICILIO ACTUAL: Pl. Santo Domingo, 24 – 46870 Onteniente (Valencia).

---

## 2056 COLONYA – CAIXA D’ESTALVIS DE POLLENÇA

- 1881 Caja de Ahorros de Pollensa (Pollensa, Islas Baleares).
- 1998 **cambio denominación** a Colonya – Caixa d’Estalvis de Pollensa (1998).
- DOMICILIO ACTUAL: Pl. Mayor, 7 – 07460 Pollensa (Islas Baleares).

## FUENTES

[http://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Particulares\\_y\\_e/Registros\\_de\\_Ent/](http://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Particulares_y_e/Registros_de_Ent/)

<http://www.cajasdeahorros.es/#/PAG|reestructuracion>

Archivo Histórico del Banco de España, fichas registros de la base de datos Lotus Notes de las cajas de la Sección Banca Privada núms. 75 a 156 (procedentes de la Dirección General de Previsión) y 634 a 651 (Bancos desaparecidos por fusión y absorción); y caja 827 (registro de fusiones Ley de 1941).

Información contenida en las páginas web de diferentes entidades recogidas en el informe, entre ella los hechos relevantes.

## BIBLIOGRAFÍA

*Anuario Estadístico de la Banca Privada*, Madrid, Consejo Superior Bancario, años 1974-1992.

*Anuario Estadístico de la Banca en España*, Asociación Española de Banca, años 1993-2012.

ARROYO MARTÍN, J. V., «La empresa bancaria en el largo plazo: “BBVA como paradigma de 150 años de Banca en España, 1850-2000”», [http://www.usc.es/estaticos/congresos/histec05/b23\\_arroyo\\_martin.pdf](http://www.usc.es/estaticos/congresos/histec05/b23_arroyo_martin.pdf).

ARROYO MARTÍN, J. V., «BBVA y sus bancos históricos», *Revista de la Historia de la Economía y de la Empresa, Instituciones financieras*, núm. 1 (2007), pp. 61-92.

*Bibliografía básica de historia de las cajas de ahorro españolas (1939-1982)*, Confederación Española de Cajas de Ahorros, Dirección de Relaciones Internas y Marketing, Departamento de Documentación e Información, Serie monografías núm. 9, Madrid, abril 1983.

Caja Madrid, *Historia de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid [1702-1970]*, 2 tomos, Madrid, Caja Madrid, 1995.

CALS GÜEL, J., «Las cajas de ahorro en el sistema financiero español. Trayectoria histórica y realidad actual», documento de trabajo 02.08, abril 2002, Departament d'Economia Aplicada, Universitat Autònoma de Barcelona, <http://dep-economia-aplicada.uab.cat/repec/doc/wpdea0208.pdf>.

CARNERO LORENZO, F., y NUEZ YÁÑEZ, J. B., «La implicación de las cajas de ahorros en la economía canaria», *Papeles de Economía Española. Historia de las cajas de ahorros: nuevas perspectivas*, núm. 105/106 (2005), pp. 188-206.

COMÍN COMÍN, F., *Historia de la cooperación entre las cajas: la Confederación Española de Cajas de Ahorros (1928-2007)*, Alianza Editorial, Madrid, 2008, 2 v.

Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA), *Proceso de Reestructuración Sector de Cajas de Ahorros. Informe de avances, informes quincenales*. <http://www.ceca.es/wp-content/uploads/2015/07/CECA-Proceso-de-Reestructuracion-Sector-de-Cajas-de-Ahorros-10-07-2015.pdf>.

CORONAS VIDA, L. J., «Las cajas de ahorros de Castilla y León y su influencia en el desarrollo económico regional», *Papeles de Economía Española. Historia de las cajas de ahorros: nuevas perspectivas*, núm. 105/106 (2005), pp. 207-226.

CUEVAS, J., «La evolución y el papel de las Cajas de Ahorros valencianas en el sistema financiero regional durante el siglo XX, 1880-2008», Congreso Internacional del Historia de las Cajas de Ahorros, Murcia, 16, 17 y 18 de octubre de 2008, [http://www.um.es/congresos/cajahorro/documentos/P\\_Cuevas.pdf](http://www.um.es/congresos/cajahorro/documentos/P_Cuevas.pdf).

FERNÁNDEZ SÁNCHEZ, P., «La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid y su implicación en el desarrollo regional. Un análisis a largo plazo (1839-1970)», *Papeles de Economía Española. Historia de las cajas de ahorros: nuevas perspectivas*, núm. 105/106 (2005), pp. 274-294.

FORNIÉS CASALS, J. F., «Interpretación básica de la historia de las cajas de ahorros españolas», *Papeles de Economía Española*, núm. 46 (1991), pp. 39-53.

GARCÍA LÓPEZ, A., *Una historia de la banca española a través de sus documentos*, editorial Lex Nova, Valladolid, 1999.

GARCÍA ROA, J., *Las cajas de ahorros españolas: cambios recientes, fusiones y otras estrategias de dimensionamiento*, Civitas, Madrid, 1994.

GARCÍA RUIZ, J.L., «BANESTO, 1902-1993: auge y decadencia de un gran banco mixto», *Revista de la Historia de la Economía y de la Empresa. Instituciones financieras en España*, núm. 1 (2007), pp. 141-163.

GERMÁN ZUBERO, L., «El creciente y superior protagonismo de las cajas de ahorros en el sistema financiero de Aragón durante el siglo XX», *Papeles de Economía Española. Historia de las cajas de ahorros: nuevas perspectivas*, núm. 105/106 (2005), pp. 154-167.

*Historia cuantitativa de las cajas de ahorros españolas*, Madrid, Confederación Española de Cajas de Ahorros, 6 vols., 1986 (I y II), 1987 (III y IV), 1988 (V) y 1989 (VI).

La Caixa, *Un siglo de historia (1904-2004). Cien años de creación de la Caja de Pensiones*, La Caixa, Barcelona, 2004.

- LAGARES CALVO, M.J., «Cajas de ahorros: las respuestas españolas», *Papeles de Economía Española*, núm. 46 (1991), pp. 204-230.
- LÓPEZ YEPES, J., *Historia urgente de las Cajas de Ahorros y Montes de Piedad en España*, CECA, Madrid, 1973.
- MAIXÉ ALTÉS, J.C. (dir), *El ahorro de los gallegos. Orígenes e historia de Caixa Galicia (1876-2002)*, Fundación Caixa Galicia, Centro de Investigación Económica y Financiera (CIEF), [La Coruña], 2003.
- MAIXÉ ALTÉS, J.C., «Cajas de ahorros y desarrollo regional. Aspectos diferenciales de los sistemas financieros gallego y asturiano», *Papeles de Economía Española. Historia de las cajas de ahorros: nuevas perspectivas*, núm. 105/106 (2005), pp. 254-273.
- MANERA, C., «Las cajas de ahorros y el crecimiento económico en Baleares, 1880-2000», *Papeles de Economía Española. Historia de las cajas de ahorros: nuevas perspectivas*, núm. 105/106 (2005), pp. 168-187.
- MARTÍN-ACEÑA, P., «Las cajas de ahorro en la historia económica española», *Economistas*, núm. 98 (septiembre 2003), pp. 26-34.
- MARTÍN-ACEÑA, P., *1857-2001. Banco Santander 150 años de historia*, Grupo Banco Santander, Madrid, 2007.
- MONCLÚS GUITARD, R., *Fusiones de cajas de ahorros (1985-1995). Un análisis multivariante de los estados financieros*, Fundación de las Cajas de Ahorros Confederadas (FUNCAS), documento de trabajo n.º 133, Madrid, 1997.
- MURCIA PALLARÉS, S., *Concentración bancaria en España (1940-1990)*, Ediciones Universidad de Navarra (EUNSA), Pamplona, 2001.
- PALACIOS BUÑUELOS, L., *Las cajas de ahorros en la Andalucía del siglo XIX*, CECA, Madrid, 1977.
- PATXOT, V., *Medio siglo del Registro de Bancos y Banqueros, 1947-1997*, Banco de España, Madrid, 1999.
- PLAZA HIDALGO, I., «Una nota sobre los procesos de fusión de cajas de ahorros», *Papeles de economía española*, núm. 54 (1993), pp. 174-178.
- PRATS ALBENTOSA, M.A., «Innovación y transformación financiera: El papel de las cajas de ahorros en la Región de Murcia», *Papeles de Economía Española. Historia de las cajas de ahorros: nuevas perspectivas*, núm. 105/106 (2005), pp. 295-308.
- REVELL, J., *El futuro de las Cajas de Ahorro. Estudio de España y el resto de Europa*, CECA, Madrid, 1989.
- ROCA, F., *Caixa Catalunya: 75 años, 1926-2001*, Caixa Catalunya, Barcelona, 2001.
- RODRÍGUEZ ANTÓN, J.M., «La propiedad del capital en el sistema bancario español: referencias estratégicas», *Revista española de financiación y contabilidad*, v. XXII, núm. 73 (1992), pp. 881-907.
- TEDDE DE LORCA, P., «La naturaleza de las Cajas de Ahorros: sus raíces históricas», *Papeles de Economía Española*, núm. 46 (1991), pp. 2-11.
- TITOS MARTÍNEZ, M., *El sistema financiero en Andalucía. Tres siglos de historia (1740-2000)*, Sevilla, Instituto de Estadística de Andalucía, 2003, disponible en <https://www.junta-deandalucia.es/institutodeestadisticaycartografia/historicas/sistema-financiero/SistemaFinanciero.pdf>
- TITOS MARTÍNEZ, M., «Las cajas de ahorros en la historia de Andalucía», *Papeles de Economía Española. Historia de las cajas de ahorros: nuevas perspectivas*, núm. 105/106 (2005), pp. 132-153.
- TITOS MARTÍNEZ, M., «La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid en su época más reciente: Principales magnitudes y posicionamiento a nivel nacional (1975-2007)», Congreso Internacional del Historia de las Cajas de Ahorros, Murcia, 16, 17 y 18 de octubre de 2008.
- TITOS MARTÍNEZ, M., y LÓPEZ YEPES, J., *Historia de la Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid (1702-2002)*, Fundación Caja de Ahorros de Madrid, Madrid, 2002.
- TORTELLA, G., «El triunfo del centralismo: breve historia del Banco Central, 1919-1991», *Revista de la Historia de la Economía y de la Empresa. Instituciones Financieras*, núm. 1 (2007), pp. 213-251.
- TORTELLA, T., «Spanish Banking Archives and the Legacy of Mergers and Acquisitions», en POHL, M.; TORTELLA T.; y VAN DER WEE, H. (eds.), *A Century of Banking Consolidation in Europe. The History and Archives of Mergers and Acquisitions*, Ashgate, Adershot, Burlington, Singapur y Sidney, 2001.
- URIARTE, P.L., «Historia del BBVA», *Revista Internacional de los Estudios Vascos*, n.º 45, 1 (2000), pp. 43-91.



## ÍNDICE DE ENTIDADES DEL MAPA DE BANCOS Y CAJAS DE AHORROS

El índice presenta las entidades identificadas en orden alfabético y las relaciona con las dadas de alta en el Registro de Entidades del Banco de España a 31 de diciembre de 2017 con las que se vinculan.

La elaboración del presente índice ha corrido a cargo del Archivo Histórico del Banco de España. Está basado en la información contenida en el Mapa de bancos y cajas de ahorros elaborado por María del Carmen Angulo Teja.

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
A. Barreiro y Cía.	Banco Santander, S.A.	263
A&G Banca Privada, S.A.	A&G Banca Privada, S.A.	273
Abanca Corporación Bancaria, S.A.	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	278
Abanca Grupo Banesco, S.A.	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	278
Abbey National Bank, S.A.E.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Abbeycor Nacional Banco Privado Hipotecario, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Abel Matutes, S.A. - Banco de Ibiza	Banco de Sabadell, S.A.	267
Abel Matutes Torres, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Activobank, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Adolfo García-Calamarte, Banquero	Banco Santander, S.A.	265
Ahorrobank	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Alfaro y Cía. S. en C.	Banco Santander, S.A.	264
Alfonso Mon Pascual	Banco Santander, S.A.	260
Allfunds Bank, S.A.	Banco Santander, S.A.	263
Altae Banco, S.A.	Bankia, S.A.	275
Alvés, Cardoso y Compañía	Banco Santander, S.A.	264
Alvés, Cardoso y Compañía Limitada	Banco Santander, S.A.	264
Anacleto Carbajosa Prieto	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Andbank España, S.A.	Andbank España, S.A.	274
Andbank Luxembourg, S.A., Sucursal en España	Andbank España, S.A.	274
Anglo South American Bank Limited	Banco Santander, S.A.	263
Antonio Barreiro Sánchez	Banco Santander, S.A.	263
Antonio Benítez y Compañía, S. en C.	Banco Santander, S.A.	260
Antonio Benítez Quesada	Banco Santander, S.A.	260
Antonio de la Cámara Dávila	Banco Santander, S.A.	262
Antonio Clara Turón	Banco Santander, S.A.	263
Antonio Pie Lacanz	Banco Santander, S.A.	261
Antonio Ridruejo Barrero	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Antonio Sicart Oller	Banco Santander, S.A.	261
Aramburu Hermanos	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Aresbank, S.A.	Aresbank, S.A.	268
Argentaria, Caja Postal y Banco Hipotecario, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Arnús	Banco Santander, S.A.	261
Arnús Gari, S.A.	Banco Santander, S.A.	263
Arnús-Gari	Banco Santander, S.A.	261

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Augusto Jordá García	Caixabank, S.A.	282
Banc Catalá de Crèdit, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Banca Agustín Navinés	Caixabank, S.A.	283
Banca Álvarez Castela	Caixabank, S.A.	281
Banca Arnús	Banco Santander, S.A.	261
Banca Arnús, Sucesora de Evaristo Arnús	Banco Santander, S.A.	261
Banca Arnús-Sucesores de Evaristo Arnús	Banco Santander, S.A.	261
Banca Borrero, S.A.	Banco Santander, S.A.	263
Banca Bruger Font	Banco Santander, S.A.	263
Banca Carrera, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banca Catalana, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banca Cid, Sucesores de José Cid, S.R.C.	Banco Santander, S.A.	260
Banca Díez Vergara, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Banca Dorca, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banca Epifanio Ridruejo Barrero	Unicaja Banco, S.A.	284
Banca Etcheverría (D. Domingo Etcheverría Naveyra)	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	278
Banca Eusebio Azcarreta	Banco Santander, S.A.	263
Banca Ferrán y Cusí	Banco Santander, S.A.	260
Banca Ferrer y Compañía, S.R.C.	Banco Santander, S.A.	264
Banca Frade, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Banca Industrial de Barcelona, S.A.	Banco Santander, S.A.	260
Banca Jacob Alhers	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banca Jordá	Caixabank, S.A.	282
Banca José Pérez López	Banco de Sabadell, S.A.	267
Banca Jover, S.A.	Bankia, S.A.	275
Banca Juan Cabrera Martín	Banco Santander, S.A.	263
Banca Juan Fornesa Puigdemasa	Banco Santander, S.A.	263
Banca Llorens	Banco Santander, S.A.	261
Banca Llosas y Escubós	Banco Santander, S.A.	260
Banca López Quesada, S.A.	BNP Paribas España, S.A.	265
Banca Luis Pozuelo	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banca March, S.A.	Banca March, S.A.	265
Banca Marsans	Banco Santander, S.A.	261
Banca Martínez Montiel, S.A.	Caixabank, S.A.	283
Banca Mas Sardá, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banca Masaveu, S.A.	Bankia, S.A.	275

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Banca de Medina, S.A.	Caixabank, S.A.	283
Banca Nicolás Dehesa y Cía.	Banco Santander, S.A.	261
Banca Nogueira, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Banca Nogueira (Don Ramón Gómez Nogueira)	Banco Santander, S.A.	262
Banca Nogueira (Doña Carmen Gómez Pérez)	Banco Santander, S.A.	262
Banca Nonell, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banca Pablo Camacho Alcarazo	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banca Palacios	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banca Payeras	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banca Pecho	Banco Santander, S.A.	262
Banca Pérez López, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Banca Pío y Lacruz	Banco Santander, S.A.	261
Banca Ponsá y Valls	Banco Santander, S.A.	261
Banca Pueyo, S.A.	Banca Pueyo, S.A.	265
Banca Ramón Gómez Nogueira	Banco Santander, S.A.	262
Banca Rosés, S.A.	Banco de Depósitos S.A.	260
Banca Salinas (D. Tomás Salinas Pastor)	Renta 4 Banco, S.A.	267
Banca Salomón Benhamú	Banco Santander, S.A.	261
Banca Tusquets, S.A.	Banco Santander, S.A.	260
Banca Úbeda, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Banca Vilella, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banca Viñas Aranda, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Bancaja	Bankia, S.A.	275, 276
Bancaja, S.A.	EBN Banco de Negocios, S.A.	272
Banco 21, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Banco Agrario de Baleares	Banco Santander, S.A.	260
Banco Agrícola de Aragón, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Banco Agrícola Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Pollensa	Banco de Depósitos S.A.	260
Banco Agrícola de Pollensa, S.A.	Banco de Depósitos S.A.	260
Banco de Albacete (origen Albacete, 1910)	Banco Santander, S.A.	261
Banco de Albacete, S.A. (origen Elche de la Sierra, Albacete, 1930)	Banco Santander, S.A.	265
Banco Alcalá, S.A.	Banco Alcalá, S.A.	272
Banco Alemán Transatlántico	Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española	260
Banco Alfaro, S.A.	Banco Santander, S.A.	264

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Banco de Alicante, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Alicantino de Comercio, S.A.	Renta 4 Banco, S.A.	267
Banco de Almagro, S.A.	Banco Santander, S.A.	260
Banco Álvarez Castelao, S.A.	Caixabank, S.A.	281
Banco de Andalucía, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Banco Árabe Español, S.A.	Aresbank, S.A.	268
Banco de Aragón	Banco Santander, S.A.	262
Banco Aragonés de Crédito, S.A.	Banco Santander, S.A.	261
Banco Aragonés de Seguros y Crédito	Banco Santander, S.A.	261
Banco Asturiano de la Industria y Comercio	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banco de Asturias, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco Atlántico, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco de Ávila	Banco Santander, S.A.	260
Banco de Badalona	Banco Santander, S.A.	261
Banco Banif, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Banco Banif, Banqueros Personales, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Banco Banif de Gestión Privada, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Banco de Barcelona, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Banco de Béjar	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Banco de Bilbao, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banco Bilbao Vizcaya, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269, 270
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269, 270
Banco BSN Banif, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Banco de Burgos (origen Burgos, 1900)	Banco Santander, S.A.	262
Banco de Burgos (origen Burgos, 1965)	Banco Santander, S.A.	261
Banco de Burriana	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banco Caixa Geral, S.A.	Banco Caixa Geral, S.A.	268
Banco de Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, S.A. (Banco CEISS)	Unicaja Banco, S.A.	283, 284
Banco CAM, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266, 267
Banco Cambio Mallorquín	Banco Santander, S.A.	264
Banco Caminos, S.A.	Banco Caminos, S.A.	273
Banco de Canarias, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Banco de Cantabria, S.A.	EBN Banco de Negocios, S.A.	272
Banco Cantábrico, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Castellano, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banco de Castellón	Caixabank, S.A.	282

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Banco de Castilla, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Banco de Castilla-La Mancha, S.A.	Liberbank, S.A.	277
Banco Catalán de Desarrollo	Banco de Sabadell, S.A.	267
Banco CEISS	Unicaja Banco, S.A.	284
Banco Central, S.A.	Banco Santander, S.A.	260, 261
Banco Central Hispano, S.A.	Banco Santander, S.A.	260
Banco Central Hispano Hipotecario, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Banco Cetelem, S.A.	BNP Paribas España, S.A.	265
Banco Cid, S.A.	Banco Santander, S.A.	260
Banco Civit	Caixabank, S.A.	283
Banco Coca	Banco Santander, S.A.	263
Banco Coca, Julián Coca Gascón, S.A.	Banco Santander, S.A.	263
Banco Comercial de Barcelona	Banco Santander, S.A.	261
Banco Comercial de Cataluña, S.A. (Catalonia Banc)	Banco Santander, S.A.	263
Banco Comercial de Ciudadela	Banco Santander, S.A.	264
Banco Comercial Cordobés, S.A.	Bankia, S.A.	275
Banco Comercial de Crédito, S.A.	Banco Santander, S.A.	263
Banco Comercial Español (origen Valencia)	Banco Santander, S.A.	263
Banco Comercial Español, S.A. (origen Soria, 1896)	Unicaja Banco, S.A.	284
Banco Comercial de Gironelle	Banco Santander, S.A.	263
Banco Comercial Occidental, S.A.	Bankia, S.A.	275
Banco Comercial de Talavera, S.A.	Bancofcar, S.A.	268
Banco Comercial de Tarrasa	Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española	260
Banco Comercial Transatlántico, S.A. (Bancoctrans)	Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española	260
Banco Comercial de Valencia	Banco Santander, S.A.	262
Banco de Comercio, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco del Comercio	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco del Comercio, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Condal, S.A.	Banco de Depósitos S.A.	260
Banco Continental, S.A.	Banco Santander, S.A.	260
Banco Cooperativo Español, S.A.	Banco Cooperativo Español, S.A.	272
Banco de Córdoba, S.A.	Bankia, S.A.	275
Banco de Crédito Agrícola	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de Crédito Agrícola, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Banco de Crédito Agrícola y Comercial de Lluçmayor	Caixabank, S.A.	280
Banco de Crédito y Ahorro, S.A.	Bankia, S.A.	275
Banco de Crédito Ampurdanés	Banco Santander, S.A.	263
Banco de Crédito Balear, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Banco de Crédito Canario, S.A. (Canaribank)	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de Crédito a la Construcción, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de Crédito Corporativo, S.A.	Caixabank, S.A.	281
Banco de Crédito Industrial, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de Crédito e Inversiones, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Banco de Crédito Local de España, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Banco de Crédito Social Cooperativo, S.A.	Banco de Crédito Social Cooperativo, S.A.	273
Banco de Crédito de Zaragoza	Banco Santander, S.A.	261
Banco Depositario BBV, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Banco Depositario BBVA, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Banco de Depósitos, S.A.	Banco de Depósitos S.A.	260
Banco del Desarrollo Económico Español, S.A.	Banco Santander, S.A.	263
Banco Directo, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de Elda, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Banco Esfinge, S.A.	Banco Finantia Sofinloc, S.A.	272
Banco Español de Crédito, S.A. (Banesto)	Banco Santander, S.A.	262
Banco Español del Río de la Plata	Banco Santander, S.A.	261
Banco Etcheverría, S.A.	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	278
Banco de Europa, S.A.	Caixabank, S.A.	283
Banco Europeo de Finanzas, S.A.	Banco Europeo de Finanzas, S.A.	272
Banco Europeo de Negocios, S.A. (Eurobanco)	Banco Santander, S.A.	264
Banco de Expansión Comercial, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de Expansión Industrial, S.A. (Exbank)	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de la Exportación, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Banco Exterior de España, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269, 270
Banco Exterior Internacional, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de Extremadura, S.A.	Banco Caixa Geral, S.A.	268
Banco de Felanitx	Banco Santander, S.A.	263
Banco Fimestic, S.A.	BNP Paribas España, S.A.	265

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Banco de Financiación Industrial (Induban)	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Finantia Sofinloc, S.A.	Banco Finantia Sofinloc, S.A.	272
Banco de Finanzas, S.A. (Finanbank)	Banco Caixa Geral, S.A.	268
Banco de Finanzas e Inversiones, S.A.	Banco Mediolanum, S.A.	272
Banco de Fomento, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Banco de Fomento de Gerona, S.A.	Banco Santander, S.A.	260
Banco Forestal	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de Galicia, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Banco Gallego, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Banco Garriga Nogués	Banco Santander, S.A.	263
Banco General, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Banco General de Administración	Banco Santander, S.A.	264
Banco General del Comercio y la Industria, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Banco Germánico de la América del Sur, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Banco de Gerona, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco de Gestión e Inversión Financiera, B.F.G., S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de Gijón, S.A.	Banco Santander, S.A.	261
Banco Gijónés de Crédito	Banco Santander, S.A.	263
Banco de Granada, S.A.	Caixabank, S.A.	281
Banco Granada Jerez, S.A.	Caixabank, S.A.	281
Banco de Granollers	Banco Santander, S.A.	262
Banco de Gredos, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Grupo Cajatres, S.A.	Ibercaja Banco, S.A.	278
Banco Guipuzcoano, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Banco Herrero, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco Herrero Riva	Banco Santander, S.A.	260
Banco Hijo de Dionisio Puche y Compañía, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Hijo de Dionisio Puche y Compañía, S.R.C.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Hijos de la Fuente, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Hijos de Olimpio Pérez, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Banco Hipotecario de España, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269, 270
Banco Hispano Americano, S.A.	Banco Santander, S.A.	260, 262
Banco Hispano Colonial	Banco Santander, S.A.	261
Banco Hispano Industrial, S.A.	Banco Inversis, S.A.	273



ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Banco Hispano Suizo	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Hispano Suizo para Empresas Eléctricas	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de Huelva, S.A.	Banco Santander, S.A.	268
Banco Ibercorp, S.A.	EBN Banco de Negocios, S.A.	272
Banco Ibérico, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Banco Industrial de Bilbao, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Banco Industrial Fierro, S.A.	Banco Caixa Geral, S.A.	268
Banco Industrial de Guipúzcoa, S.A. (Bankoa)	Bankoa, S.A.	268
Banco Industrial de León, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Banco Industrial del Sur, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Intercontinental Español, S.A.	Bankinter, S.A.	268
Banco Internacional de Comercio, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Banco Internacional de Industria y Comercio	Banco Santander, S.A.	261
Banco de Inversión Herrero, S.A. (Invherbanc)	Bankia, S.A.	275
Banco Inversis, S.A.	Banco Inversis, S.A.	273
Banco Inversis Net, S.A.	Banco Inversis, S.A.	273
Banco de Irún, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banco de las Islas Canarias, S.A. (Isbanc)	Caixabank, S.A.	281
Banco Jaúdenes Bárcena, S.A.	Banco Santander, S.A.	260
Banco de Jerez, S.A. (origen Fernán Núñez, Córdoba, 1927)	Caixabank, S.A.	281
Banco de Jerez, S.A. (origen Jerez de la Frontera, Cádiz, 1844)	Banco Santander, S.A.	265
Banco Juber y Presas	Banco Santander, S.A.	263
Banco de La Coruña, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banco de La Puebla	Banco Santander, S.A.	263
Banco de Langreo, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco Latino, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Banco de Levante, S.A.	Citibank España, S.A.	268
Banco Liberta, S.A.	Liberbank, S.A.	277
Banco de Lugo, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Banco Luis Roy Sobrino	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banco Luso Español, S.A.	Banco Caixa Geral, S.A.	268
Banco de Madrid, S.A.	Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española	260
Banco de Málaga, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Banco Mallorquín	Banco Santander, S.A.	264
Banco de Manacor	Banco Santander, S.A.	263
Banco Manchego	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banco Mapfre, S.A.	Bankia, S.A.	275
Banco Mare Nostrum, S.A.	Banco Mare Nostrum, S.A.	273, 274
Banco de Mataró	Banco Santander, S.A.	260
Banco de Matías Blanco Cobaleda, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Banco Medina, S.A.	Caixabank, S.A.	283
Banco Mediolanum, S.A.	Banco Mediolanum, S.A.	272
Banco Mediterráneo	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de Menorca	Banco Santander, S.A.	262
Banco Menorquín de Crédito	Banco Santander, S.A.	263
Banco Mercantil	Banco Santander, S.A.	260
Banco Mercantil de las Américas	Banco Santander, S.A.	263
Banco Mercantil e Industrial, S.A.	Banco Santander, S.A.	261, 262
Banco Mercantil de Manresa, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Meridional, S.A. (origen Baeza, Jaén, 1925)	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Meridional, S.A. (origen Fernán Núñez, Córdoba, 1927)	Caixabank, S.A.	281
Banco Minero Industrial de Asturias	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco de Murcia, S.A.	Caixabank, S.A.	283
Banco Murciano, S.A.	Caixabank, S.A.	283
Banco Natwest-March, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco Natwest España, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco Naviero	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banco de Negocios Argentaria, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco del Noroeste, S.A.	Liberbank, S.A.	277
Banco del Norte, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Banco Occidental, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Banco del Oeste, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Banco del Oeste de España	Banco Santander, S.A.	261
Banco de Oviedo	Banco Santander, S.A.	263
Banco Pastor, S.A. (origen La Coruña, 1845)	Banco Santander, S.A.	265
Banco Pastor, S.A. (origen La Coruña, 2012)	Banco Santander, S.A.	265
Banco del Penadés	Banco Santander, S.A.	263
Banco Peninsular, S.A.	Banco Santander, S.A.	264

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Banco de la Pequeña y Mediana Empresa, S.A.	Caixabank, S.A.	282
Banco Pichincha España, S.A.	Banco Pichincha España, S.A.	273
Banco Popular de Crédito y Descuento	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Popular-e, S.A.	Wizink Bank, S.A.	273
Banco Popular Español, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Banco Popular Hipotecario, S.A.	Targobank, S.A.	272
Banco Popular Industrial, S.A. (Eurobanco)	Banco Santander, S.A.	264
Banco Popular de León XIII	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Popular Pastor, Sociedad Anónima	Banco Santander, S.A.	265
Banco Popular de los Previsores del Porvenir, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Banco de Préstamo y Ahorro, S.A. (Ahorrobank)	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de Préstamos y Caja de Ahorros de Novelda	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco de Progreso, S.A. (Probanco)	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco del Progreso Agrícola, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco de la Propiedad	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Banco de la Propiedad y Comercio, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Banco de Reus	Banco Santander, S.A.	262
Banco Riojano	Banco Santander, S.A.	261
Banco Riva y García, S.A.	Banco Santander, S.A.	263
Banco di Roma	Banco Santander, S.A.	263
Banco Rural	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco Rural y Mediterráneo, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Banco de Sabadell, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266, 267
Banco Sainz	Banco Santander, S.A.	261
Banco de Salamanca, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Banco Salinas, S.A.	Renta 4 Banco, S.A.	267
Banco de San Sebastián, S.A.	Banco Santander, S.A.	261
Banco Sanpaolo, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Banco Santander, S.A.	Banco Santander, S.A.	260, 262
Banco Santander Central Hispano, S.A.	Banco Santander, S.A.	260
Banco Santander de Negocios, S.A.	Banco Santander, S.A.	263
Banco de Santander, Sociedad Anónima de Crédito	Banco Santander, S.A.	260

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Banco de Servicios Financieros Caja Madrid - Mapfre, S.A.	Bankia, S.A.	275
Banco de Sevilla, S.A.	Banco Santander, S.A.	263
Banco de Siero, S.A. (Sucesores de Gregorio Vigil Escalera, S.R.C.)	Banco Santander, S.A.	262
Banco Simeón, S.A.	Banco Caixa Geral, S.A.	268
Banco de Sóller	Banco Santander, S.A.	261
Banco de Soto	Banco Santander, S.A.	264
Banco de Toledo, S.A.	Bancofari, S.A.	268
Banco de Tolosa	Banco Santander, S.A.	262
Banco de Torrelavega	Banco Santander, S.A.	260
Banco de Tortosa	Banco Santander, S.A.	262, 264
Banco Trelles, S.A.	EBN Banco de Negocios, S.A.	272
Banco Úbeda, S.A. (origen Torelló, Barcelona, 1907)	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Banco Úbeda, S.A. (origen Elche de la Sierra, Albacete, 1930)	Banco Santander, S.A.	261, 265
Banco Unión, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco Urquijo, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	261, 266
Banco Urquijo Catalán	Banco Santander, S.A.	261
Banco Urquijo de Guipúzcoa	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco Urquijo Sabadell Banca Privada, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Banco Urquijo Unión, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Banco Urquijo Vascongado	Banco Santander, S.A.	261
Banco de Valencia, S.A.	Caixabank, S.A.	282
Banco de Valladolid, S.A.	Caixabank, S.A.	283
Banco de Valls, S.A.	Banco Inversis, S.A.	273
Banco Vascongado	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banco de la Vasconia, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Banco de Vasconia, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Banco de Vigo (lugar y fecha de constitución desconocidos)	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Banco de Vigo, S.A. (origen Vigo, Pontevedra, 1918)	Banco Santander, S.A.	264
Banco de Vigo Viñas Aranda, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Banco Villén, S.A.	Bankia, S.A.	275
Banco de Vitoria	Banco Santander, S.A.	263
Banco de Vizcaya, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Banco Zaragozano, S.A.	Caixabank, S.A.	283

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Bancofar, S.A.	Bancofar, S.A.	268
Bancotrans	Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española	260
Bancoval, S.A.	Banco Inversis, S.A.	273
Bancoval Securities Services, S.A.	Banco Inversis, S.A.	273
Banesto	Banco Santander, S.A.	262
Banesto Banco de Emisiones, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Bank Degroof Petercam Spain, S.A.	Bank Degroof Petercam Spain, S.A.	272
Bankia, S.A.	Bankia, S.A.	274-276
Bankia Banca Privada, S.A.	Bankia, S.A.	275
Bankinter, S.A.	Bankinter, S.A.	268
Bankoa, S.A.	Bankoa, S.A.	268
Banque Marocaine du Commerce Exterieur International, S.A.	Banque Marocaine du Commerce Exterieur International, S.A.	272
Barcaiztegui y Maestre	Banco de Sabadell, S.A.	267
Barcaiztegui y Maestre, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Barclays Bank, S.A.	Caixabank, S.A.	283
BBK	Kutxabank, S.A.	279
BBK Bank, S.A.	Kutxabank, S.A.	279
BBK Bank Cajasur, S.A.	Kutxabank, S.A.	279
BBVA Privanza Banco, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270, 271
Benito de Soto Linares	Banco Santander, S.A.	264
Bernabé y Antonio Padilla	Banco Santander, S.A.	262
B.G.F. Banco de Gestión Financiera, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Bilbao Bizcaia Kutxa, Aurrezki Kutxa eta Bahitetxea (BBK)	Kutxabank, S.A.	279
Bilbao Merchant Bank, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Bilbao Vizcaya Kutxa, S.A.	Kutxabank, S.A.	279
Blandy Brothers y Compañía	Banco Santander, S.A.	263
B.N.P.- España, S.A.	BNP Paribas España, S.A.	265
BNP Paribas España, S.A.	BNP Paribas España, S.A.	265
Bosch y Colodó	Banco Santander, S.A.	264
Brunet y Compañía	Caixabank, S.A.	283
Buenaventura Rebés Castellá	Banco Santander, S.A.	263
Caixa de Aforros de Galicia, Vigo, Ourense e Pontevedra (Novacaixagalicia)	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277, 278
Caixa de Aforros de Vigo e Ourense	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caixa de Aforros de Vigo, Ourense e Pontevedra (Caixanova)	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277, 278

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Caixa d'Estalvis de Catalunya	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caixa d'Estalvis de Catalunya, Tarragona i Manresa	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caixa d'Estalvis Comarcal de Manlleu	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caixa d'Estalvis de Girona	Caixabank, S.A.	282
Caixa d'Estalvis Laietana	Bankia, S.A.	276
Caixa d'Estalvis de Manresa	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caixa d'Estalvis del Penedès	Banco Mare Nostrum, S.A.	274
Caixa d'Estalvis de Sabadell	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caixa d'Estalvis de Tarragona	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caixa d'Estalvis de Terrassa	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caixa d'Estalvis Unió de Caixes de Manlleu, Sabadell i Terrassa	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caixa Rural de Catalunya, Sdad. Coop. Catalana Cto. Ltda.	Ibercaja Banco, S.A.	278
Caixa Rural de Moià	Caixabank, S.A.	280
Caixa Rural Penedès-Garraf, Sdad. Coop. Catalana Cto. Ltda.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caixabank, S.A.	Caixabank, S.A.	279, 281-283
Caixagalicia	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caixanova	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277, 278
Caixavigo	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja Adherida del Centro Parroquial de Torelló	Caixabank, S.A.	280
Caja Adherida del Círculo Obrero de Banyoles	Caixabank, S.A.	279
Caja Adherida de la Colonia Bonmatí	Caixabank, S.A.	280
Caja Adherida de la Congregación Mariana de Canet de Mar	Caixabank, S.A.	280
Caja Adherida de la Juventud Seráfica d'Arenys de Mar	Caixabank, S.A.	280
Caja Adherida al Patronato Social de San Juan de Vilasar	Caixabank, S.A.	281
Caja Adherida de Premià de Mar	Caixabank, S.A.	280
Caja Adherida de Sant Joan de les Abadesses	Caixabank, S.A.	279
Caja Agrícola de Jerez Díez y Cía	Banco Santander, S.A.	265
Caja de Ahorro Provincial de Guadalajara	Caixabank, S.A.	282
Caja de Ahorro Social de Mataró	Bankia, S.A.	276
Caja de Ahorro Social de Mataró	Caixabank, S.A.	280

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Caja de Ahorros Agrícola de la Asociación de Labradores de Zaragoza	Banco Santander, S.A.	262
Caja de Ahorros de Alhama de Murcia	Banco de Sabadell, S.A.	267
Caja de Ahorros de Alicante y Murcia	Banco de Sabadell, S.A.	266, 267
Caja de Ahorros de Asturias (Cajastur)	Liberbank, S.A.	276
Caja de Ahorros del Ateneo Social de San Feliú de Guixols	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros de Calonge	Caixabank, S.A.	281
Caja de Ahorros de Castellar del Vallés	Caixabank, S.A.	281
Caja de Ahorros de Castilla-La Mancha	Liberbank, S.A.	277
Caja de Ahorros de Cataluña	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caja de Ahorros del Círculo Católico de Gracia	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros Comarcal de Manlleu	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caja de Ahorros de Cuenca y Ciudad Real	Liberbank, S.A.	277
Caja de Ahorros de Darnius	Caixabank, S.A.	281
Caja de Ahorros de la Fábrica Bebié	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros del Fomento de Cultura de San Feliú de Codinas	Caixabank, S.A.	281
Caja de Ahorros de Galicia (Caixagalicia)	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja de Ahorros de la Generalidad de Cataluña	Caixabank, S.A.	282
Caja de Ahorros de la Inmaculada de Aragón	Ibercaja Banco, S.A.	278
Caja de Ahorros Insular de La Palma	Caixabank, S.A.	282
Caja de Ahorros de Jerez de la Frontera	Caixabank, S.A.	282
Caja de Ahorros de La Bisbal del Penedés	Caixabank, S.A.	281
Caja de Ahorros de La Rioja	Bankia, S.A.	276
Caja de Ahorros de La Seo de Urgel	Caixabank, S.A.	279
Caja de Ahorros Layetana	Bankia, S.A.	276
Caja de Ahorros de Madrid	Bankia, S.A.	274
Caja de Ahorros de Manlleu	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caja de Ahorros de Manresa	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caja de Ahorros del Mediterráneo	Banco de Sabadell, S.A.	267
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Alcalá de Henares	Bankia, S.A.	274

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Alcira	Bankia, S.A.	275
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Alicante	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ampurdán	Caixabank, S.A.	279
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ávila	Bankia, S.A.	276
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de las Baleares (Sa Nostra)	Banco Mare Nostrum, S.A.	274
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Barcelona	Caixabank, S.A.	279, 281
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Benicarló	Bankia, S.A.	275
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cáceres	Liberbank, S.A.	277
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cádiz	Unicaja Banco, S.A.	283
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de la Cámara Agrícola de Jumilla	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Cartagena	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Castellón	Bankia, S.A.	275
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ceuta	Bankia, S.A.	275
Caja de Ahorros y Monte de Piedad del Círculo Católico de Obreros de Burgos	Ibercaja Banco, S.A.	278
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de la Ciudad de Vitoria	Kutxabank, S.A.	279
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Córdoba	Kutxabank, S.A.	279
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Coruña	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Coruña y Lugo	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Elche	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Extremadura (Cajaextremadura)	Liberbank, S.A.	277
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Guipuzkoa y San Sebastián (Kutxa)	Kutxabank, S.A.	279
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Játiva	Bankia, S.A.	275
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Jerez de la Frontera	Caixabank, S.A.	282



ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Jumilla	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de León	Unicaja Banco, S.A.	283
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lérida	Caixabank, S.A.	281
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Lugo	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid	Bankia, S.A.	274
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Mahón	Caixabank, S.A.	281
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Mataró	Bankia, S.A.	276, 280
Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de Bilbao	Kutxabank, S.A.	279
Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de Gijón	Liberbank, S.A.	276
Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de Pamplona	Caixabank, S.A.	282
Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de San Sebastián	Kutxabank, S.A.	279
Caja de Ahorros y Monte de Piedad Municipal de Vigo	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Murcia	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Navarra	Caixabank, S.A.	282
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Onteniente	Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ontinyent	284
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ontinyent	Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Ontinyent	284
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Palencia	Unicaja Banco, S.A.	283
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Plasencia	Liberbank, S.A.	277
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Salamanca	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Santiago	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segorbe	Bankia, S.A.	275
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Segovia	Bankia, S.A.	276
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valencia	Bankia, S.A.	275

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Valladolid	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Vitoria	Kutxabank, S.A.	279
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Yecla	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza, Aragón y Rioja (Ibercaja)	Ibercaja Banco, S.A.	278
Caja de Ahorros y Montepío de La Puebla	Banco Mare Nostrum, S.A.	274
Caja de Ahorros y Montepío de La Puebla	Caixabank, S.A.	281
Caja de Ahorros y Montepío de Lérida	Caixabank, S.A.	281
Caja de Ahorros y Montepío de Manacor	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros Municipal de Burgos	Caixabank, S.A.	278, 282
Caja de Ahorros Municipal de Gijón	Liberbank, S.A.	276
Caja de Ahorros Municipal de la Pobra de Lillet	Caixabank, S.A.	281
Caja de Ahorros Municipal de Vigo (Caixavigo)	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja de Ahorros de Murcia	Banco Mare Nostrum, S.A.	273
Caja de Ahorros de Navarra	Caixabank, S.A.	282
Caja de Ahorros de Novelda	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Ahorros de Nuestra Señora de los Dolores de Crevillente	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Ahorros de Palafrugell	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros de Palamós	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros Parroquial de San Hilario de Sacalm	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros del Patronato de Esparreguera	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros del Patronato Obrero de San José de Cardona	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros del Patronato Social Escolar de Obreras del Poblet	Caixabank, S.A.	281
Caja de Ahorros del Penedès	Banco Mare Nostrum, S.A.	274
Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona ("la Caixa")	Caixabank, S.A.	279, 281
Caja de Ahorros de Pollensa	Colonya - Caixa d'Estalvis de Pollensa	284
Caja de Ahorros Popular de Valladolid	Unicaja Banco, S.A.	284

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Caja de Ahorros y Préstamos de Antequera	Unicaja Banco, S.A.	283
Caja de Ahorros y Préstamos de Carlet	Bankia, S.A.	276
Caja de Ahorros y Préstamos del Círculo Católico de Obreros de Haro	Ibercaja Banco, S.A.	278
Caja de Ahorros y Préstamos de la Diputación Provincial de Valladolid	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja de Ahorros y Préstamos de la Inmaculada Concepción	Ibercaja Banco, S.A.	278
Caja de Ahorros y Préstamos de Palencia	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja de Ahorros y Préstamos de Soria	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja de Ahorros y Previsión de Mollet	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros de Previsión Molletense	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros y Previsión Molletense	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros Provincial de Albacete	Liberbank, S.A.	277
Caja de Ahorros Provincial de Alicante	Banco de Sabadell, S.A.	267
Caja de Ahorros Provincial de Alicante y Valencia	Banco de Sabadell, S.A.	267
Caja de Ahorros Provincial de Barcelona	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caja de Ahorros Provincial de Ciudad Real	Bankia, S.A.	274
Caja de Ahorros Provincial de la Diputación de Barcelona	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caja de Ahorros Provincial de la Diputación de Gerona	Caixabank, S.A.	282
Caja de Ahorros Provincial de la Diputación de Tarragona	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caja de Ahorros Provincial de Gerona	Caixabank, S.A.	282
Caja de Ahorros Provincial de Granada	Banco Mare Nostrum, S.A.	273
Caja de Ahorros Provincial de Guipúzcoa	Kutxabank, S.A.	279
Caja de Ahorros Provincial de Lugo	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja de Ahorros Provincial de Málaga	Unicaja Banco, S.A.	283
Caja de Ahorros Provincial de Orense	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja de Ahorros Provincial de Pontevedra	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277-278
Caja de Ahorros Provincial San Fernando de Sevilla (Caja San Fernando)	Caixabank, S.A.	282

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Caja de Ahorros Provincial San Fernando de Sevilla y Jerez	Caixabank, S.A.	282
Caja de Ahorros Provincial de Sevilla	Caixabank, S.A.	282
Caja de Ahorros Provincial de Tarragona	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caja de Ahorros Provincial de Toledo	Liberbank, S.A.	277
Caja de Ahorros Provincial de Valencia	Banco de Sabadell, S.A.	267
Caja de Ahorros Provincial de Valladolid	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja de Ahorros Provincial de Zamora	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja de Ahorros de Sabadell	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caja de Ahorros de la Sagrada Familia de Barcelona	Caixabank, S.A.	281
Caja de Ahorros de Salamanca y Soria (Caja Duero)	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja de Ahorros de San Lorenzo de Morunys	Caixabank, S.A.	281
Caja de Ahorros de Santander y Cantabria (Caja Cantabria)	Liberbank, S.A.	277
Caja de Ahorros y Socorros de la Ciudad de Sagunto	Bankia, S.A.	276
Caja de Ahorros y Socorros y Monte de Piedad de Alberique	Bankia, S.A.	275
Caja de Ahorros y Socorros y Monte de Piedad de Crevillente	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Ahorros y Socorros y Monte de Piedad de Gandía	Bankia, S.A.	275
Caja de Ahorros y Socorros y Monte de Piedad de Nuestra Señora de Monserrate	Banco de Sabadell, S.A.	267
Caja de Ahorros y Socorros de Sagunto	Bankia, S.A.	276
Caja de Ahorros del Sureste de España	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Ahorros de Suria	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros de Tarrasa	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caja de Ahorros de Terrassa	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Caja de Ahorros de Valencia	Bankia, S.A.	275
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante (Bancaja)	Bankia, S.A.	275, 276
Caja de Ahorros de Villanueva y Geltrú	Caixabank, S.A.	280
Caja de Ahorros de Villarreal	Bankia, S.A.	275
Caja de Ahorros de Vitoria y Álava - Araba eta Gasteizko Aurrezki Kutxa (Caja Vital)	Kutxabank, S.A.	279

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Caja de Ahorros Vizcaína	Kutxabank, S.A.	279
Caja de Badajoz	Ibercaja Banco, S.A.	278
Caja Cantabria	Liberbank, S.A.	277
Caja Central de Ahorro y Préstamos de Ávila	Bankia, S.A.	276
Caja Central de Crédito Marítimo y Pesquero	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Caja Colaboradora Murciana-Albacetense de Previsión Social	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Crédito de Granollers, Sociedad Cooperativa Catalana de Crédito Limitada	Bankia, S.A.	275
Caja de Crédito Industrial Cooperativo, Sociedad Cooperativa de Crédito Limitada	Bankia, S.A.	274
Caja de Crédito Mediterránea, Cooperativa de Crédito	Bankia, S.A.	274
Caja de Crédito San José de Calasanz, Sociedad Cooperativa de Crédito	Bankia, S.A.	275
Caja Duero	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja España de Inversiones, Caja de Ahorros y Monte de Piedad	Unicaja Banco, S.A.	283
Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, Caja de Ahorros y Monte de Piedad	Unicaja Banco, S.A.	283, 284
Caja de la Federación Agraria de Gerona	Caixabank, S.A.	280
Caja General de Ahorros de Canarias	Caixabank, S.A.	282
Caja General de Ahorros de Granada (La General)	Banco Mare Nostrum, S.A.	273
Caja General de Ahorros de la Inmaculada Concepción	Ibercaja Banco, S.A.	278
Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Ávila	Bankia, S.A.	276
Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de El Ferrol	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Granada	Banco Mare Nostrum, S.A.	273
Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Santa Cruz de Tenerife	Caixabank, S.A.	282
Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Torrente	Banco de Sabadell, S.A.	267
Caja General de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza	Ibercaja Banco, S.A.	278, 282

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Caja General de Ahorros y Préstamos de la Provincia de Soria	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja Ibérica de Crédito y Ahorro	Banco Santander, S.A.	262
Caja Ibérica de Crédito Cooperativo	Banco Santander, S.A.	262
Caja Insular de Ahorros de Canarias	Bankia, S.A.	276
Caja Insular de Ahorros, Gran Canaria, Lanzarote y Fuerteventura	Bankia, S.A.	276
Caja Insular de Ahorros y Monte de Piedad de Gran Canaria	Bankia, S.A.	276
Caja de Inversión, Sociedad Cooperativa de Crédito Limitada	Bankia, S.A.	274
Caja Obrera de Ahorros y Préstamos de la Inmaculada Concepción	Ibercaja Banco, S.A.	278
Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros	Caixabank, S.A.	276, 279, 280
Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros de Cataluña y Baleares	Caixabank, S.A.	279, 280
Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros y Monte de Piedad de la Virgen de la Esperanza	Caixabank, S.A.	280
Caja Postal, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	268, 270
Caja Postal de Ahorros	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	268
Caja de Previsión Social Alavesa	Kutxabank, S.A.	279
Caja de Previsión Social de Andalucía Oriental	Banco Mare Nostrum, S.A.	273
Caja de Previsión Social de Andalucía Oriental y Monte de Piedad de Málaga	Unicaja Banco, S.A.	283
Caja de Previsión Social de Aragón	Ibercaja Banco, S.A.	278
Caja de Previsión Social de Castilla La Vieja	Caixabank, S.A.	282
Caja de Previsión Social de Castilla La Vieja	Ibercaja Banco, S.A.	278
Caja de Previsión Social y Monte de Piedad de Jaén	Kutxabank, S.A.	279
Caja de Previsión Social Murciana-Albacetense	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Previsión Social del Reino de Valencia	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja de Previsión Social del Reino de Valencia	Bankia, S.A.	275
Caja Provincial de Ahorros de Álava	Ibercaja Banco, S.A.	278
Caja Provincial de Ahorros de Álava	Kutxabank, S.A.	279
Caja Provincial de Ahorros de Córdoba	Kutxabank, S.A.	279

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Caja Provincial de Ahorros de Cuenca	Liberbank, S.A.	277
Caja Provincial de Ahorros de Granada	Banco Mare Nostrum, S.A.	273
Caja Provincial de Ahorros de Jaén	Unicaja Banco, S.A.	283
Caja Provincial de Ahorros de La Rioja	Bankia, S.A.	276
Caja Provincial de Ahorros de Logroño	Bankia, S.A.	276
Caja Provincial de Ahorros y Monte de Piedad de Huelva	Caixabank, S.A.	282
Caja Provincial de Ahorros de Murcia	Banco Mare Nostrum, S.A.	273
Caja Provincial de Ahorros y Préstamos de Álava	Kutxabank, S.A.	279
Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Alhama	Banco de Sabadell, S.A.	267
Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Artá	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Capdepera	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Felanitx	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Porreres	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Sineu	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural de Ahorros del Sindicato Agrícola de Campos del Puerto	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural de Ahorros del Sindicato Agrícola «La Torre» de Campos del Puerto	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural de Ahorros del Sindicato Agrícola de Torrente	Banco de Sabadell, S.A.	267
Caja Rural de Arenas de San Pedro, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja Rural del Bierzo, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Unicaja Banco, S.A.	283, 284
Caja Rural del Bierzo-Cacabelos, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja Rural de la Bodega Comarcal Cooperativa «Vinos del Bierzo»	Unicaja Banco, S.A.	283
Caja Rural Bonanza del Mediterráneo, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Caja Rural de Cantabria, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Bankia, S.A.	275

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Caja Rural Comarcal Interprovincial CRETA, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Caixabank, S.A.	281
Caja Rural Comarcal de Talavera, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Caixabank, S.A.	281
Caja Rural de la Cooperativa Agropecuaria de Almenar y su Comarca	Caixabank, S.A.	281
Caja Rural Cooperativa de Crédito de Arenas de San Pedro	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja Rural de Crédito de Castellón de Ampurias	Caixabank, S.A.	281
Caja de Rural y de Crédito Caudete	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja Rural C.R.E.T.A. de Talavera de la Reina	Caixabank, S.A.	281
Caja Rural de la Federación Católica-Agraria de Ibiza	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural de La Bisbal	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural de La Rioja, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Bankia, S.A.	276
Caja Rural de León, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja Rural del Mediterráneo, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Caja Rural de Montuiri	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural Nacional	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Caja Rural de Petra	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural del Pirineo	Caixabank, S.A.	281
Caja Rural del Pirineo, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Caixabank, S.A.	281
Caja Rural Provincial de Ávila, Sdad. Coop. Ltda.	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja Rural Provincial de Barcelona, Sdad. Coop. Catalana Cto. Ltda.	Caixabank, S.A.	281
Caja Rural Provincial de Cáceres	Unicaja Banco, S.A.	284
Caja Rural Provincial de Cádiz, Sdad. Coop. Ltda.	Caixabank, S.A.	282
Caja Rural Provincial de Gerona, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Bankia, S.A.	274
Caja Rural Provincial de La Coruña, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja Rural Provincial de León, Cooperativa de Crédito	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja Rural Provincial de Lérida, Sdad. Coop. Catalana Cto. Ltda.	Ibercaja Banco, S.A.	278
Caja Rural Provincial de Madrid, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Bankia, S.A.	274



ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Caja Rural Provincial de Murcia Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Banco Mare Nostrum, S.A.	273
Caja Rural Provincial de Orense, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja Rural Provincial de Palencia, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Bankia, S.A.	275
Caja Rural Provincial de Pontevedra, Sdad. Coop. Cto. Ltda.	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277
Caja Rural Provincial, Sdad. Coop. de Cto. Agrario Ltda. de Reus	Bankia, S.A.	275
Caja Rural Provincial de Santander, Sdad. Coop. Ltda.	Bankia, S.A.	275
Caja Rural de San Sadurn de Noya	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural de Santa Coloma de Queralt	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural del Sindicato Agrícola Católico de Capdepera	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural del Sindicato Católico Agrario de Yecla	Banco de Sabadell, S.A.	266
Caja Rural de Son Servera	Caixabank, S.A.	280
Caja Rural de Torroella de Montgrí	Caixabank, S.A.	280
Caja San Fernando	Caixabank, S.A.	282
Caja de Seguros Sociales de Andalucía Occidental (delegación de Cádiz)	Unicaja Banco, S.A.	283
Caja de Seguros Sociales de Andalucía Occidental (delegación de Córdoba)	Kutxabank, S.A.	279
Caja de Seguros Sociales de Andalucía Occidental (delegación de Jerez de la Frontera)	Caixabank, S.A.	282
Caja de Seguros Sociales de Andalucía Occidental (delegación de Sevilla)	Caixabank, S.A.	282
Caja del Sindicato Agrícola de Ses Salines	Caixabank, S.A.	281
Caja Vital	Kutxabank, S.A.	279
Cajaextremadura	Liberbank, S.A.	277
Cajasol	Caixabank, S.A.	282
Cajastur	Liberbank, S.A.	276
Cajasur Banco, S.A.	Kutxabank, S.A.	279
Cámara Agrícola y Caja de Ahorros de Novelda	Banco de Sabadell, S.A.	266
Canaribank	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Carlos Domínguez Sánchez	Banco Santander, S.A.	262
Casa de Banca de C. Jacquet e Hijos	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Casa de Banca Corrales Hermanos	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Casa de Banca Raimundo Pérez	Banco Santander, S.A.	261
Catalonia Banc	Banco Santander, S.A.	263
Catalunya Banc, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Cecabank, S.A.	Cecabank, S.A.	274
Central del Ahorro Popular de Madrid	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Central del Ahorro Popular de Sevilla	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Chase Manhattan Bank España, S.A.	Banco Caixa Geral, S.A.	268
Citibank España, S.A.	Citibank España, S.A.	268
Clemente Alvira Martín	Banco Santander, S.A.	261
Colonya - Caixa d'Estalvis de Pollensa	Colonya - Caixa d'Estalvis de Pollensa	284
Compañía de Banca y Bolsa La Bilbaína	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA)	Cecabank, S.A.	274
Cooperativa Agrícola de Calafell (sección de crédito)	Caixabank, S.A.	281
Cooperativa Agrícola del Perelló (sección de crédito)	Caixabank, S.A.	281
Cooperativa de Crédito, Caja Rural Provincial de Tarragona	Bankia, S.A.	275
Cooperativa de Crédito San José de Calasanz	Bankia, S.A.	275
Corporación Bancaria de España, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Crédit Local de France-España, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Crédit Lyonnais (negocio bancario en Sevilla)	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Crédit Lyonnais España, S.A.	Unicaja Banco, S.A.	284
Crédito Agrícola de Aragón, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Crédito Agrícola del Ebro	Caixabank, S.A.	283
Crédito Balear	Banco Santander, S.A.	264
Crédito del Comercio y la Industria, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Crédito y Docks de Barcelona	Banco Santander, S.A.	262
Crédito y Fomento, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Crédito y Fomento de Ahorros	Banco de Sabadell, S.A.	267
Crédito Industrial y Comercial	Banco Santander, S.A.	260
Crédito e Inversiones, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Crédito Marítimo Pesquero	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Crédito Mercantil de Menorca	Banco Santander, S.A.	263

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Crédito Navarro	Banco Santander, S.A.	262
Crédito Social Pesquero	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española	Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española	260
Dexia Banco Local, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Díez Vergara y Cía. Sociedad en Comandita	Banco Santander, S.A.	265
Dorca y Cía.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
EBN Banco de Negocios, S.A.	EBN Banco de Negocios, S.A.	272
Effibank, S.A.	Liberbank, S.A.	276
El Monte	Caixabank, S.A.	282
Epifanio Ridruejo, S.A.	Unicaja Banco, S.A.	284
Estanislao de la Hera Marcos	Banco Santander, S.A.	261
Eurobanco	Banco Santander, S.A.	264
Evaristo Arnús	Banco Santander, S.A.	261
EVO Banco, S.A.	EVO Banco, S.A.	273
Exbank	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
F. y A. Escrivá	Banco Santander, S.A.	262
Félix Alvira Pascual	Banco Santander, S.A.	261
Finanbank	Banco Caixa Geral, S.A.	268
Finanzia, Banco de Crédito, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Florencio Rodríguez-Vega Buffin	Banco Santander, S.A.	264
Fomento Agrícola, Comercial e Industrial de Lluchmayor	Caixabank, S.A.	280
Fomento Agrícola de Mallorca	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Fomento Agrícola del Segura	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Francisco López y López, S. en C.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Francisco Segarra Vives	Banco Santander, S.A.	264
García Calamarte y Compañía	Banco Santander, S.A.	265
García y Gascón, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
García de Olalla Sáenz Díez y Cía. S.R.C. (Riva y García)	Banco Santander, S.A.	263
Garriga Hermanos	Banco Santander, S.A.	263
Garriga Hermanos e Hijos	Banco Santander, S.A.	263
Garriga Nogués Hermanos	Banco Santander, S.A.	263
Garriga Nogués Sobrinos	Banco Santander, S.A.	263
Garriga Nogués Sobrinos, S. en C.	Banco Santander, S.A.	263
Giménez y Compañía, S. en C.	Caixabank, S.A.	281
HBF Banco Financiero, S.A.	Banco Santander, S.A.	265

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Herederos de Antonio Ridruejo	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Herederos de Antonio Ridruejo, Banqueros	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Herederos de Gregorio Vigil Escalera, S.R.C.	Banco Santander, S.A.	262
Herrero Riva y Cía, S.A.	Banco Santander, S.A.	260
Hijo de Dionisio Puche Garre (D. Gabino Puche Garre)	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Hijo de Florencio Rodríguez-Vega, Matías Blanco Cobaleda	Banco Santander, S.A.	264
Hijo de Juan Ferrer	Banco Santander, S.A.	264
Hijo de Manuel Peral	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Hijos de A. Núñez	Banco Santander, S.A.	262
Hijos de Domínguez	Banco Santander, S.A.	262
Hijos de F. Mas Sardá, S.R.C.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Hijos de Francisco Trigo Marcos	Banco Santander, S.A.	261
Hijos de la Fuente, S.R.C.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Hijos de José Pérez Lorenzo	Banco Santander, S.A.	261
Hijos de Juan Rodríguez González, S. en C.	Banco Santander, S.A.	262
Hijos de Juan Rodríguez González, S.A.	Banco Santander, S.A.	262
Hijos de Manuel Rodríguez-Acosta	Banco Santander, S.A.	261
Hijos de Olimpio Pérez, S.R.C.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Hijos de Pérez Sáenz	Banco de Sabadell, S.A.	267
Hijos de Rodríguez Acosta	Banco Santander, S.A.	261
Hijos de Rodríguez-Acosta	Banco Santander, S.A.	261
Hijos de Saturnino Ulargui, S.R.C.	Banco Santander, S.A.	262
Hijos de Simeón García y Compañía	Banco Santander, S.A.	263
Hijos de Simeón García y Cía. de Vigo, S.R.C.	Banco Caixa Geral, S.A.	268
Hijos de Vázquez López	Banco Santander, S.A.	260
Hispanamer Banco Financiero, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Iberagentes Popular Banca Privada, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Ibercaja Banco, S.A.	Ibercaja Banco, S.A.	278
Induban	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Instituto Nacional de Previsión (secciones de ahorro en Denia y Elda)	Banco de Sabadell, S.A.	266
International Banking Corporation	Banco Santander, S.A.	261
Inversión Villa Hermanos	Banco Santander, S.A.	262

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Investbanco de Negocios, S.A.	EBN Banco de Negocios, S.A.	272
Invherbanc	Bankia, S.A.	275
Isbanc, Banco Privado de Negocios, S.A.	Caixabank, S.A.	281
Jerónimo Corrales Hermanos	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Jorge Llorens Ribas	Caixabank, S.A.	283
José Anguera Mir	Banco Santander, S.A.	263
José Cid Oterino	Banco Santander, S.A.	260
José Comés Martí	Banco Santander, S.A.	264
José Garriga e Hijos	Banco Santander, S.A.	263
José María Onieva Ruiz	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
José María Puig Comas	Banco Santander, S.A.	262
José M <sup>a</sup> Rodríguez Acosta	Banco Santander, S.A.	261
José Mon Pascual	Banco Santander, S.A.	260
José Narango López	Banco Santander, S.A.	261
José Nogués Macía	Banco Santander, S.A.	261
José Pastor y Compañía	Banco Santander, S.A.	265
José Pastor Taxonera	Banco Santander, S.A.	265
José Sáenz Azores	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Jover y Compañía, S.R.C.	Bankia, S.A.	275
Juan y Cayetano Vilella, S. en C.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Juan de Dios Jiménez Pérez	Banco Santander, S.A.	262
Juan Merle Sucesores, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Juan Palacios Sanz	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Juan Rodríguez González	Banco Santander, S.A.	262
Juan Vilella y Cía. S. en C.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Juber y Presas	Banco Santander, S.A.	263
Julián Coca Gascón	Banco Santander, S.A.	263
Kutxa	Kutxabank, S.A.	279
Kutxabank, S.A.	Kutxabank, S.A.	279
La Caixa	Caixabank, S.A.	279, 281
La General	Banco Mare Nostrum, S.A.	273
La Vasconia	Banco Santander, S.A.	265
Lazard Brothers	Banco Santander, S.A.	261
Leopoldo Villén Cruz	Bankia, S.A.	275
Liberbank, S.A.	Liberbank, S.A.	276, 277
Llosas, Escubós y Puigmitjà	Banco Santander, S.A.	260
Lloyds Bank International, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Luis Díez Fernández de la Somera	Banco Santander, S.A.	265
M. Arnús y Cía.	Banco Santander, S.A.	261
M. Bruguera Sabater	Banco Santander, S.A.	263
Majó Hermanos, S.R.C.	Banco Santander, S.A.	260
Manuel Pérez Sáenz	Banco de Sabadell, S.A.	267
Manuel Vázquez López	Banco Santander, S.A.	260
Marcel y Cía.	Banco Santander, S.A.	260
Mariano Borrero Blanco	Banco Santander, S.A.	263
Mariano Martínez Montiel	Caixabank, S.A.	283
Masaveu y Cía., S.R.C.	Bankia, S.A.	275
Microbank de la Caixa, Sociedad Anónima	Caixabank, S.A.	283
Miguel Bruguera Sabater	Banco Santander, S.A.	263
Miguel García Sánchez de la Puerta	Banco Santander, S.A.	264
Miguel Sargatal Homs	Banco Santander, S.A.	263
Miñón Hermanos, S.R.C.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Monte de Piedad de Alfonso XIII y Caja de Ahorros de Santander	Liberbank, S.A.	277
Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Alcoy	Banco de Sabadell, S.A.	266
Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Almería	Unicaja Banco, S.A.	283
Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Cádiz	Unicaja Banco, S.A.	283
Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Córdoba	Kutxabank, S.A.	279
Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Huelva y Sevilla (El Monte)	Caixabank, S.A.	282
Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Madrid	Bankia, S.A.	274
Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Oviedo	Liberbank, S.A.	276
Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda	Unicaja Banco, S.A.	283
Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén (Unicaja)	Unicaja Banco, S.A.	283
Monte de Piedad y Caja de Ahorros San Fernando de Guadalajara, Huelva, Jerez y Sevilla (Cajasol)	Caixabank, S.A.	282
Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Santander	Liberbank, S.A.	277
Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Sevilla	Caixabank, S.A.	282

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Monte de Piedad y Caja de Ahorros de Teruel	Ibercaja Banco, S.A.	278
Monte de Piedad y Caja General de Ahorros de Badajoz (Caja de Badajoz)	Ibercaja Banco, S.A.	278
Monte de Piedad de Madrid	Bankia, S.A.	274
Monte de Piedad Municipal de Logroño	Ibercaja Banco, S.A.	278
Monte de Piedad de Segovia y Caja de Ahorros	Bankia, S.A.	276
Monte de Piedad del Sr. Medina y Caja de Ahorros de Córdoba	Kutxabank, S.A.	279
Monte de Piedad de la Virgen de la Esperanza	Caixabank, S.A.	280
Moreno y Cía. S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Moreno y Cía. S.R.C.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Narciso Obanza	Banco Santander, S.A.	263
NCG Banco, S.A.	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277, 278
Nicolás González Román	Banco Santander, S.A.	262
Nicolás Goñalons	Banco Santander, S.A.	263
Nieto de P. Martín Moreno	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Nonell Hermanos, R.C.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Nonell Rovira y Matas, R.C.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Novacaixagalicia	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	277, 278
Nuevo Banco, S.A.	Citibank España, S.A.	268
Nuevo Micro Bank, S.A.	Caixabank, S.A.	283
Olimpio Pérez e Hijos, S.R.C.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Open Bank, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Open Bank Grupo Banco Santander, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Open Bank Santander Consumer, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Orzaes y Gorina	Banco de Sabadell, S.A.	267
Pablo Lesmes García	Banco Santander, S.A.	261
Padró y Cía., S.R.C. Banqueros	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Padró Hermanos, Banqueros S. en C.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Pancada, Moraes y Compañía	Banco Santander, S.A.	264
Pastor Hermanos	Banco Santander, S.A.	265
Patagon Bank, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Patagon Internet Bank, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Pedro López	Banco Santander, S.A.	264
Pedro López e Hijos	Banco Santander, S.A.	264

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Perxas y Compañía	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Perxas, Dorca y Compañía	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Popular Banca Privada, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Privanza Banco Personal, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Privat Bank Degroof, S.A.	Bank Degroof Petercam Spain, S.A.	272
Privat Bank, S.A.	Bank Degroof Petercam Spain, S.A.	272
Probanca, Servicios Financieros, S.A.	EBN Banco de Negocios, S.A.	272
Probanco	Banco de Sabadell, S.A.	266
Pujol, Subirachs y Compañía, S.R.C.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
RBC Dexia Investor Services España, S.A.	Banco Inversis, S.A.	273
RBC Investor Services España, S.A.	Banco Inversis, S.A.	273
Renta 4 Banco, S.A.	Renta 4 Banco, S.A.	268
Ricardo del Pueyo y Pueyo, Banquero	Banca Pueyo, S.A.	265
Riva y García, S.R.C.	Banco Santander, S.A.	263
Rodríguez-Acosta Hermanos	Banco Santander, S.A.	261
Rosés y Cía	Banco de Depósitos S.A.	260
Royal Bank of Canada	Banco Santander, S.A.	262
Sa Nostra	Banco Mare Nostrum, S.A.	274
Sabadell Banca Privada, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Sabadell Consumer Finance, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Sabadell Solbank, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	267
Sainz e Hijos	Banco Santander, S.A.	261
Salvador Carrera Fillet	Banco de Sabadell, S.A.	266
Salvador Mon y Bascos	Banco Santander, S.A.	260
Santander Banco de Emisiones, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Santander Central Hispano Investment, S.A.	Banco Santander, S.A.	263
Santander Consumer Finance, S.A.	Banco Santander, S.A.	265
Santander Investment, S.A.	Banco Santander, S.A.	263, 264
Santander Investment Services, S.A.	Banco Santander, S.A.	263-264
Santander Securities Services, S.A.	Banco Santander, S.A.	264
Seguros La Aurora (sección de banca)	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Self Trade Bank, S.A.	Self Trade Bank, S.A.	274
Servicio Nacional de Crédito Agrícola	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Sindicato Agrario y Caja de Ahorros de Novelda	Banco de Sabadell, S.A.	266
Sindicato Agrícola y Caja de Ahorros y Préstamos de Carlet	Bankia, S.A.	276



ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Sindicato Agrícola y Caja Rural de Ahorros y Préstamos de Sineu	Caixabank, S.A.	280
Sindicato Agrícola El Progreso	Banco de Sabadell, S.A.	266
Sindicato de Banqueros de Barcelona, S.A. (cesión de la parte bancaria)	Bankia, S.A.	276
Sobrinos de José Pastor	Banco Santander, S.A.	265
Sociedad Cooperativa Limitada de Crédito Agrario Caja Rural de Almenar	Caixabank, S.A.	281
Sociedad Española de Banca de Negocios, S.A.	EBN Banco de Negocios, S.A.	272
Sociedad Española de Banca de Negocios Probanca, S.A.	EBN Banco de Negocios, S.A.	272
Solbank SDB, S.A.	Banco de Sabadell, S.A.	266
Sucesores de A. Barreiro y Compañía	Banco Santander, S.A.	263
Sucesores de Clemente Sánchez	Banco Caixa Geral, S.A.	268
Sucesores de José Balaguer, S.R.C.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Sucesores de José Balaguer, Banca Agrícola de Orihuela	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	269
Sucesores de Roses y Cía	Banco de Depósitos S.A.	260
Targobank, S.A.	Targobank, S.A.	272
Timoner, Castell, Pons y Compañía	Banco Santander, S.A.	261
Tusquets Sociedad en Comandita	Banco Santander, S.A.	260
Unicaja Banco, S.A.	Unicaja Banco, S.A.	283
Unión Industrial Bancaria	Banco de Sabadell, S.A.	266
Unnim Banc, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271
Unoe Bank, S.A.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	271

ENTIDADES IDENTIFICADAS	ENTIDADES A 31-12-2017	Páginas
Vicenta Roselló	Renta 4 Banco, S.A.	267
Vicente Trelles González	EBN Banco de Negocios, S.A.	272
Vicente Trelles González, S.R.C.	EBN Banco de Negocios, S.A.	272
Vigo, Ballús y Puig	Banco Santander, S.A.	263
Viñas Aranda y Cía	Banco Santander, S.A.	264
Viuda de Antonio Úbeda Juan	Banco Santander, S.A.	265
Viuda de Benito Soto Linares	Banco Santander, S.A.	264
Viuda de Clemente Alvira	Banco Santander, S.A.	261
Viuda de Feliciano del Pecho	Banco Santander, S.A.	262
Viuda e Hijo de Juan Ferrer	Banco Santander, S.A.	264
Viuda e Hijos de Francisco Esplugas, S.R.C.	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	270
Viuda e Hijos de Toribio Lázaro Antón	Banco Santander, S.A.	263
Viuda de J. Álvarez y Compañía, Banqueros, S. en C. (Banca Álvarez Castela)	Caixabank, S.A.	281
Viuda de J. Delmots	Caixabank, S.A.	283
Viuda de J. Gambande	Banco Santander, S.A.	263
Viuda de José Álvarez Menéndez (Doña Balbina Castela Gómez)	Caixabank, S.A.	281
Viuda de Juan Gascón	Banco Santander, S.A.	261
Viuda de Marcelino Enríquez	Banco Santander, S.A.	263
Viuda de Matías Valdecantos	Banco Santander, S.A.	261
Viuda de Nicolás González	Banco Santander, S.A.	262
Viuda de Rodríguez	Banco Santander, S.A.	261
Wizink Bank, S.A.	Wizink Bank, S.A.	273

El Banco de España desea expresar su agradecimiento a las siguientes personas:

Patricia Alonso del Torno, Luz Cornejo Lasheras, Virginia García de Paredes Moro, José Luis González Arias, Lidia Ranz López, Itziar Saenz Martínez, Almudena Sánchez-Ocaña Montalbán, Raquel Sanz Martínez, Rocío de Zavala Valdés y, muy especialmente, a Ángel Luis López Roa, Javier Priego y Jaime Herrero por el impulso dado al proyecto.

EDICIÓN  
Banco de España

COORDINACIÓN  
Elena Serrano García  
Con la colaboración de  
Gema Hernández Sousa  
David Platero López

PRODUCCIÓN  
Ediciones El Viso  
Santiago Saavedra  
Gonzalo Saavedra  
Lucía Varela

DISEÑO Y MAQUETACIÓN  
Isolina Dosal

FOTOGRAFÍAS  
Todas las fotografías pertenecen al Archivo Histórico del Banco de España (AHBE), excepto las siguientes:

Página 20: Biblioteca Nacional de España  
Página 21: Archivo Histórico CECA  
Página 86: Archivo Fundación Bancaja  
Página 103: Archivo Fundació Especial Pinnae  
Página 112: Archivo Histórico Banco Sabadell  
Página 140: Colección Numismática, perteneciente a la Colección Banco Santander  
Página 174: Archivo Histórico BBVA  
Página 211: Archivo Histórico CECA  
Página 221: Fundación Bancaria "la Caixa"

FOTOMECÁNICA  
Emilio Breton

IMPRESIÓN  
Brizzolis

ENCUADERNACIÓN  
Encuadernación Ramos

© De la edición, Banco de España, 2019  
© De los textos, sus autores  
© De las fotografías, sus autores

ISBN [Edición Digital]: 978-84-09-09853-8  
ISBN [Edición Impresa]: 978-84-09-09670-1  
D.L.: M-6973-2019

Cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública o transformación de esta obra solo puede ser realizada con la autorización de sus titulares, salvo excepción prevista en la ley

Cubierta: Sucursal del Banco de España en Pamplona, depósito de Archivo, [h. 1929]. AHBE, Colección de Fotografías, 421  
Páginas 4-5: Billeto de 1000 pesetas, emisión de 10 de mayo de 1907. Detalle del reverso. AHBE, Colección de Billetes, 12.276  
Página 258: Billeto de 1000 pesetas, emisión de 23 de mayo de 1915. Detalle del reverso. AHBE, Colección de Billetes, 187.



BANCO DE **ESPAÑA**  
Eurosistema