

Introducción: Historiografía

- I.1 Propósito
- I.2 Objetivos del trabajo histórico
- I.3 Enfoque de las corrientes históricas
- I.4 Uso de métodos cuantitativos
- I.5 La historia institucional
- I.6 Características del grupo documental de la Beneficencia Pública y el fondo Monte de Piedad
- I.7 Esquema de la tesis

I.1 PROPÓSITO

El objetivo de esta tesis de licenciatura en historia es contribuir al estudio de la historia económica de México y Puebla, mediante la elaboración de la historia institucional del Monte de Piedad Vidal-Ruiz, de Puebla. Tomado como fuente principal de información la contenida en su archivo, que ha recientes fechas ha sido rescatado y organizado. Surge por eso la necesidad de establecer desde un punto de vista histórico, un esbozo más claro y ordenado del desarrollo de esta institución.

Esta tesis aborda un campo nuevo de investigación y plantea dos objetivos principales:

El primero es proponer una periodización sobre la cual se establezcan las principales etapas por las que atravesó el Monte de Piedad Vidal-Ruiz, de Puebla. Esta propuesta, surge como resultado de un exhaustivo análisis de los documentos existentes en el archivo de dicha institución, esta periodización se propone con base a tres etapas económicas por las que atravesó el Monte de Piedad Vidal-Ruiz a lo largo de su desarrollo histórico.

La primera etapa comprende los primeros años de su establecimiento, abarcando los años de 1890 a 1930, en los cuales se enmarca la "paz porfiriana" que permitió el establecimiento de esta organización, ente otras; así como los altibajos económicos por los que vivió el Monte de Piedad Vidal-Ruiz debido a los problemas provocados por la Revolución Mexicana.

La siguiente etapa comprende los años de 1930 a 1960. Durante este tiempo la relación del Monte de Piedad con otras instituciones de beneficencia se reforzó, por lo cual destacó su labor social. Es también el

periodo de guerras mundiales y crisis económica mundial los cuales tendrán consecuencias económicas

Finalmente la última etapa el periodo actual comprendido entre los años de 1960 a 1985; en este lapso observamos la consolidación de esta institución como uno de los establecimientos más importantes de crédito prendario en la ciudad.

El segundo objetivo de esta tesis es establecer un panorama de desarrollo y funcionamiento del Monte de Piedad Vidal-Ruiz para los años de 1890 a 1985. A través de conjuntar dos ramas de estudio de la historia: la historia institucional y la historia económica.

Para el caso de esta investigación, se utilizarán los datos económicos como base para elaborar la historia institucional del Monte de Piedad Vidal-Ruiz. En otras palabras, se utilizarán datos cuantitativos de tipo contable para analizar cómo se han desarrollado sus finanzas y de qué manera se han aprovechado estos recursos considerando que este establecimiento es una institución de beneficencia. Todo esto enmarcado dentro del contexto de la época.

Este trabajo presenta la novedad de que no existe en México investigación previa enfocada al estudio histórico del Monte de Piedad Vidal-Ruiz a través del estudio de sus archivos; por lo tanto, los resultados obtenidos del análisis de la contabilidad, informes contables, estados financieros y correspondencia de este establecimiento podrán darnos no sólo el conocimiento de esta institución a través del tiempo; sino que se podrá aportar ciertas condiciones socioeconómicas de esta región durante los periodos referidos, con lo cual se obtendrá una perspectiva más clara del desarrollo social en Puebla.

Lo anterior sustentado, principalmente, en la información del archivo de dicha institución, que actualmente se localiza en el Archivo General del Estado bajo el grupo documental de Beneficencia Pública.

I.2 OBJETIVOS DEL TRABAJO HISTÓRICO

El objeto tradicional de la historia
es el estudio y la explicación de los hechos
localizados en el tiempo y en el espacio¹

A través del estudio de la historia es posible comprender el desarrollo de una sociedad en un espacio y en un tiempo determinados. El historiador debe tener la formación teórica y metodológica para poder establecer un

vínculo entre el pasado y el presente, lo cual implica la responsabilidad de reconstruir este pasado y con ello trascender en una de las más importantes labores de las ciencias sociales: el ejercicio de la historia. Sin embargo, es de suma importancia que se delimite el trabajo de investigación histórica, para no perder el objetivo y el objeto a estudiar. Este límite lo establece el investigador de la historia en cuanto a tiempo y espacio.

La validez y trascendencia de la investigación histórica radica no sólo en la búsqueda y presentación de fuentes históricas (escritas, orales o gráficas) las cuales nos permiten recrear un hecho del pasado denominado, "hecho histórico". Sino que el trabajo del historiador va más allá; pues no se trata de encontrar simplemente hechos históricos, sino de crear una explicación lo más completa posible y obviamente cercana a la realidad. El objetivo no es buscar sucesos, es buscar la Historia. Es una acción que va más allá de un ensayo descriptivo o una narración, tal y como se entiende en el concepto de "historia lineal"; sino que responde a la capacidad del historiador en interrogar e interpretar sus fuentes en el contexto de la época. En otras palabras, el objetivo del historiador no es juntar sucesos históricos, es la capacidad de relacionar todas las variables que afecten su objeto de investigación y no necesariamente describe hechos históricos.

I.3 ENFOQUE DE LAS CORRIENTES HISTÓRICAS

En sí, el documento o la fuente histórica nos dice algo, aunque es la metodología usada por el historiador la que nos permite ir más allá en el entendimiento del pasado, o por lo menos nos lleva a plantear una forma diferente de cuestionar el pasado al crear nuevas problemáticas y campos de estudio. Todo esto nos lleva a comprender mejor el presente, y entender quienes somos; por tal motivo existen diferentes corrientes o escuelas históricas que nos plantean toda una metodología o forma de interpretación sobre la cual podemos analizar un hecho histórico, tales como: la visión positivista, el marxismo, la escuela de los Anales, la New Economic History entre otras; éstas han sido parte del estudio de la historia y todas estas corrientes han aportado visiones diferentes en la percepción de la historia

Para el caso de esta investigación es necesario analizar datos de tipo económico-financiero que a su vez nos llevan a plantear una forma de análisis adecuada para hacer la cuantificación de las fuentes contables este es el punto de partida de la polémica entre la historia clásica (historicismo) y la historia económica, de la cual deriva una rama de análisis importante como lo es la historia cuantitativa, puesto que las posturas e interpretaciones a raíz del uso de métodos cuantitativos ha

sido la base para el estudio de la historia económica; claro que depende de la corriente de estudio a seguir para interpretar dichos datos cuantitativos.

De tal manera encontramos dos enfoques diferentes: el de la historia lineal y el de la historia cuantitativa, del que surgen, según Cardoso, tres corrientes importantes en el uso de elementos cuantificables las cuales representan en sí mismos panoramas diferentes de interpretación:

- a. la historia serial hecha por historiadores economistas (escuela de los Anales): E Labrusse, J. Meuvet, G. Imbert, R. Baehrel
- b. la historia económica hecha por economistas historiadores como la:
 1. "historia cuantitativa" hecha por economistas historiadores (S. Kuznets; J. Marzewski, J. C. Toutain) y la
 2. New Economic History (S. Engerman, A. Fisholw, B. F. Hoslitz, R.W. Fogel, A. H. Corand J. R. Meyer)²

Por ejemplo para la escuela de los Anales: "Cualquier fenómeno histórico-económico (salarios, precios, comercio, etc.) es estudiado en su evolución temporal. A este análisis se integra otro que trata de determinar los fenómenos concomitantes al fenómeno principal. Luego se buscan correlaciones simples entre ellos por ejemplo salarios-precios, salarios-demografía, etc. usando para estas relaciones instrumentos estadísticos simple. Así, el camino seguido por esta corriente historiográfica podría ser sintetizado en el esquema siguiente³:



Figura I.1 Metodología de la historia en la escuela de los anales

Fuente: Carmagnani pp 254

"La corriente historiográfica americana, la New Economic History establece un cambio entre historiografía y economía [...] hace propia la gama de modelos económicos y trata así de reunificar la historiografía económica con la teoría económica, a través de la utilización integral de la segunda[...] Lo cual se puede resumirse en el siguiente cuadro⁴:



Figura 1.2 Metodología de la New Economic History

Fuente: Carmagnani pp 254

Con base a dichas propuestas podemos ver cómo la historiografía ha sufrido múltiples cambios dependiendo de la corriente histórica o el pensamiento que impere en una época determinada. Sin embargo, una de las escuelas que aún sigue vigente para los estudios de investigación histórica es sin duda la escuela de los Anales de principios del siglo XX. Podríamos decir que la metodología usada por los Anales ha sido un hito dentro de los trabajos de investigación de nuestros días, ya que dicha corriente se abre a la historia como una disciplina propositiva que puede utilizar diferentes métodos de análisis para cumplir con sus objetivos.

I.4 USO DE MÉTODOS CUANTITATIVOS

Uno de los métodos usados en la investigación histórica que se ha utilizado en los últimos 20 años como parte fundamental de los trabajos de investigación en historia económica ha sido la historia cuantitativa; esta forma de hacer historia -como se comenta más adelante- ha sido sumamente criticada por ser en sí un planteamiento muy diferente al modelo clásico del estudio de la historia; sin embargo, desde los trabajos de E Larousse y F. Braudel, hasta la fecha, este uso de lo cuantificable en el análisis de procesos históricos⁵ ha abierto las puertas a una nueva forma de elaborar historia, al presentar nuevas problemáticas y discusiones al replantear las tesis clásicas, principalmente en el campo de la historia económica.

Aún podríamos decir que este método ha creado una nueva corriente historiográfica, ya que ha revolucionado la forma de hacer historia, los datos cuantitativos permiten al historiador establecer una comparación de modelos demográficos, económicos, y en términos generales, todo dato que pueda ser cuantificable; éstos, si son manejados adecuadamente, permiten al historiador presentar argumentos más sólidos sobre algún hecho histórico; o por lo menos presentar un mejor sustento en la formulación de su hipótesis; aunque también es necesario señalar que no todo objeto de estudio histórico es cuantificable, o debe serlo. Más bien, el uso de métodos cuantitativos aplicados a la historia económica permite en muchos casos remarcar una problemática.

Es importante añadir que el abuso o el mal manejo de los datos

cuantificables puede ocasionar efectos negativos en la interpretación histórica, ya que podemos cometer el error de querer explicar la historia únicamente con base a una serie de cifras sin sentido, ésto es sin contexto. En otras palabras los métodos cuantitativos nos sirven como apoyo y/o herramientas para el trabajo de interpretación del hecho histórico que se pretende exponer.

I.5 LA HISTORIA INSTITUCIONAL

Toda sociedad funciona con base a instituciones

Dentro de los campos de estudio de la historia uno de los temas fundamentales para conocer el desenvolvimiento social es la historia institucional; ya que a través de conocer el inicio, desarrollo y funcionamiento de una organización, es posible inferir las características socioeconómicas de una población en una época determinada. Conocer el funcionamiento, organización y desarrollo de una sociedad abre la puerta para conocer diversos aspectos que se reflejan en el funcionamiento de la misma; tales como: la política, el ordenamiento social, la ideología, la mentalidad etc. Todo este tipo de información se puede inferir en el análisis de la estructura misma de una institución, las personas que la componen, su razón social, su ubicación, su giro, su contabilidad, etc., son algunos de los elementos que nos llevan a interpretar las necesidades y características de una población en una época determinada.

El origen mismo de las instituciones es antiquísimo; sin embargo, la evolución de éstas ha marcado la pauta para identificar periodos y tiempos, por ejemplo, la familia, la iglesia, el gobierno, han sido instituciones clásicas en el devenir social. Sin embargo, para esta época, los partidos políticos, las organizaciones de crédito, las confederaciones internacionales, los organismos no gubernamentales, etc. son un claro ejemplo de la complejidad social característica de la modernidad.

En esta área de investigación institucional, destacan los estudios de instituciones clásicas. Sin embargo, es hasta recientes fechas cuando ha surgido un interés especial, por conocer el desarrollo de instituciones económicas. Aunque este tipo de trabajos ya son comunes para organismos europeos y estadounidenses, en América Latina es relativamente nuevo el campo de estudio bajo el enfoque de la historiografía económica Latinoamericana⁶

Una de las instituciones en México que por muchos años se ha destacado como un actor social es el Monte de Piedad, desde sus inicios como institución de crédito durante la colonia en México; pese a esto no se cuenta a la fecha con ningún estudio histórico elaborado con base a los

archivos de esta institución⁷ solamente existen memorias⁸, como los trabajos más cercanos a la investigación histórica. Para el caso de la ciudad de Puebla, el caso es parecido, pues el Monte de Piedad Vidal-Ruiz, hace más de un siglo ha sido una de las instituciones crediticias de tipo social más activas de esta región, y no cuenta con un solo trabajo de investigación histórica con base a sus archivos.

I.6 CARACTERÍSTICAS DEL GRUPO DOCUMENTAL DE LA BENEFICENCIA PÚBLICA Y EL FONDO MONTE DE PIEDAD

En recientes fechas el acervo histórico del Monte de Piedad Vidal-Ruiz de Puebla, fue traspasado al resguardo del Archivo General del Estado de Puebla (A.G.E.P.) junto con otros documentos de las instituciones dependientes de lo que antes se conocía como la Beneficencia Pública del Estado de Puebla, ahora Instituto para la Asistencia Pública del Estado de Puebla (I.A.P.E.P.)

La documentación recibida no estaba identificada, organizada, ni clasificada, por lo que el primer paso para esta investigación consistió en ordenar dicho fondo documental de acuerdo a la información contenida en cada documento, para formar secciones y series para posteriormente archivarlos cronológicamente y darle un sentido orgánico funcional a dicho fondo. Es importante mencionar que no existía un conocimiento de la forma en que estaba organizada cada institución, sino que a partir del análisis de los documentos se hizo una hipótesis del "orden original" de la institución, es decir se hizo una inferencia en los departamentos (secciones) que tenía cada organismo, así como los encargados generales o a quien correspondía la observación de esta documentación (serie) organismo y con base a esto se planteó un ordenamiento institucional del acervo.

A continuación se presenta una gráfica de las secciones, series y subseries en las que se ha clasificado la información del acervo documental del Monte de Piedad Vidal-Ruiz, de acuerdo al funcionamiento mismo de la institución y a la normatividad archivística.

Cuadro I. EL FONDO DOCUMENTAL MONTE DE PIEDAD Y SU CLASIFICACIÓN

Fondo Monte de Piedad

Sección: Administración Serie: Personal Subseries: Nombramientos Bajas	Sección: Contaduría Serie: Libro Diario Serie: Pólizas Serie: Libro Mayor Serie: Balance General
---	---

Movimiento de Personal	Serie: Caja
Serie: Juicios	Serie: Presupuestos
Serie: Correspondencia	Serie: Empeños
Serie: Misceláneos	Subseries:
	Remates
	Demasía
	Préstamos hipotecarios
	Inventarios
	Depositaria
	Registros

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la información existente en F. M. P. V.R.

Para el caso del archivo del Monte de Piedad Vidal-Ruiz de Puebla, sobre el cual nos estamos basando, la mayor parte de la documentación comprende libros contables tales como el libro diario, mayor, caja, balances generales y correspondencia en general. Casi toda la documentación se encuentra en buen estado de conservación. Es importante mencionar que todos los documentos comprenden aproximadamente unos 10 metros lineales, y abarca desde su fundación en el año de 1890 hasta el año de 1985.

Como servicio social he sido directamente responsable de la organización de este fondo, desde entonces he quedado sumamente interesado no solo en el ordenamiento de dicho archivo sino que a través de esta tesis pretendo dar una interpretación histórica de los documentos existentes, para hacer la historia del Monte de Piedad Vidal-Ruiz, y con base a ello poder hacer una propuesta de su función social a lo largo de su existencia

A partir de esta clasificación he elaborado una periodización económica de las etapas por los que ha atravesado el Monte de Piedad Vidal-Ruiz de Puebla. Sobre este punto quiero advertir que ésta periodización presentada no ha sido elaborada en base a "acontecimientos" encontrados en la documentación; sino que corresponde a un criterio económico que describe cada fase, estableciendo "hechos históricos" de tipo cuantificable con base a la documentación existente en archivo. Es decir que se empleó la metodología de la historia institucional e historia económica para establecer el desarrollo del Monte de Piedad Vidal-Ruiz para los años señalados.

Para el caso de esta tesis como ya se ha mencionado, la documentación que se encuentra en el archivo al ser de tipo contable se puede considerar como veraz, por el carácter legal que implica en sí. Esto nos da un parámetro para afirmar que los datos recopilados en base a la

información contable son argumentos válidos en el análisis que se pretende hacer en esta tesis.

I.7 ESQUEMA DE LA TESIS

En el primer capítulo se pretende dar una ubicación general de la importancia del crédito en la sociedad y como éste ha ido evolucionado en la historia nacional, es decir se hará una breve descripción de las características principales de la historia del crédito en México, haciendo énfasis en el siglo pasado, por ser en el cual nace el Monte de Piedad Vidal-Ruiz y por lo tanto el tema de la tesis.

El segundo capítulo busca presentar los fundamentos sociales, y económicos, que impulsan el nacimiento de un Monte de Piedad en la ciudad de Puebla. Se hace una breve reseña que explica quienes aportaron la idea y el capital necesario para el establecimiento de esta institución, se describe su organización interna en cuanto al Reglamento de Empeño, así como un análisis de tipo contable de este establecimiento en los primeros 40 años, es decir de 1890 a 1930.

En el tercer capítulo se expone la idea de que en este segundo periodo que comprende los años de 1930 a 1960 el Monte de Piedad se afianzó como institución de crédito y cómo se incrementó su participación social, al convertirse en uno de los principales sostenedores de la Beneficencia Pública del Estado de Puebla, a partir de 1940.

En el cuarto capítulo se establece el tercer y último periodo que comprende de los años 1960 a 1985 donde se estudian los avances y las funciones mismas del establecimiento, así como sus probables perspectivas. Este periodo es más interesante, ya que se encuentra más documentación a diferencia de la existente en los primeros años.

Como se puede ver el objetivo de esta tesis no es el de profundizar en las múltiples hipótesis que puedan surgir a lo largo del análisis de la información presentada en este trabajo de investigación. Por el contrario, creo que este es solo un primer acercamiento para el conocimiento de instituciones de este tipo. Del cual seguramente saldrán diversas hipótesis para investigaciones posteriores.

¹ Chaunu. pp. 181

² Cardoso. pp. 33

³ Carmagnani, Marcelo "Metodología y tendencias para una historiografía económica

⁴ Carmagnani op cit pp 256

⁵ Las estadísticas usadas por los historiadores económicos sirven esencialmente para caracterizar una estructura en un momento dado, para ilustrar una evolución dentro de un período o para expresar una dependencia entre dos o varias series de hechos (Chaunu op cit. pp. 30)

⁶ “[la] histografía económica Latinoamericana logra en el lapso de un decenio salir del estadio de infancia en el que se encuentra o terminará por no ser otra cosa que un juego intelectual de tristes eruditos provincianos” Carmagnani pp 264.

⁷ Ya para el caso del Monte de Piedad de México a recientes fechas se ha concluido la organización de su archivo histórico (y por lo tanto no es posible elaborar una memoria histórica sobre el funcionamiento interno de este organismo, así como la función social que ha desarrollado a través de estos años)

⁸ Donde solo se presenta de manera descriptiva, principalmente los detalles relativos a los motivos de su fundación, su reglamento, y la formación legal del Monte de Piedad; sin hacer mayor mención.

índice figuras tablas **introducción** 1 2 3 4 5 A referencias

Meléndez Rodríguez, J. E. 1998. [Historia Institucional del Monte de Piedad Vidal-Ruiz de Puebla \(1890-1985\)](#). Tesis Licenciatura. Historia. Departamento de Relaciones Internacionales e Historia, Escuela de Ciencias Sociales, Universidad de las Américas-Puebla. Mayo.
Derechos Reservados © 1998, Universidad de las Américas-Puebla.