

Empeño y crédito social, finanzas con enfoque global



Antonio Pulido Gutiérrez

Presidente de la Asociación Internacional
de Entidades de Crédito Prendario y Social (Pignus)

UNAM, Ciudad de México, 25 de mayo de 2017

Empeño y crédito social, finanzas con enfoque global. Sumario

- El préstamo prendario o empeño y el crédito social. Principales características y breve evolución histórica
- El empeño no lucrativo en el mundo
- Algunos datos sobre la actividad en México
- La Asociación Internacional de Entidades de Crédito Prendario y Social (Pignus)
- Principales tendencias y perspectivas de futuro
- El empeño en las políticas públicas de fomento de la economía popular y de reequilibrio de rentas

Qué es el préstamo prendario. Características y breve evolución histórica

- Es aquél en el que se aporta una garantía real como forma de asegurar la devolución de lo prestado y que se formaliza y desembolsa de forma instantánea
- Cualquier persona con necesidad de liquidez y en posesión de algún objeto de valor contrastable puede resolver en pocos minutos su necesidad financiera
- Grandes diferencias entre las entidades prendarias lucrativas y las que no lo son. En las primeras, que los clientes pierdan sus garantías forma parte de la concepción del negocio. En las segundas, los objetos se recuperan en más del 90% de los casos

Qué es el préstamo prendario. Características y breve evolución histórica

- El crédito prendario es una de las formas financieras más antiguas que existen, con innumerables referencias históricas, tanto en Oriente como en Occidente
- El gran hito en nuestra cultura se produce en 1462 con la fundación del primer Monte de Piedad, en Perugia, por iniciativa de los monjes franciscanos
- Tras extenderse por Europa, llega a América desde España en 1775, con la fundación del Real y Sacro Monte de Piedad de Ánimas, el actual Nacional Monte de Piedad de México

Qué es el préstamo prendario. Características y breve evolución histórica

- Esta presentación se centra en la evolución histórica y la distribución geográfica de las entidades de crédito prendario que no están movidas por fines lucrativos
- Si hablamos de esta actividad en términos puramente mercantiles, incluso que rozan la usura en ocasiones, deberíamos extender su alcance a casi cada rincón del planeta y multiplicar su número por un factor muy elevado

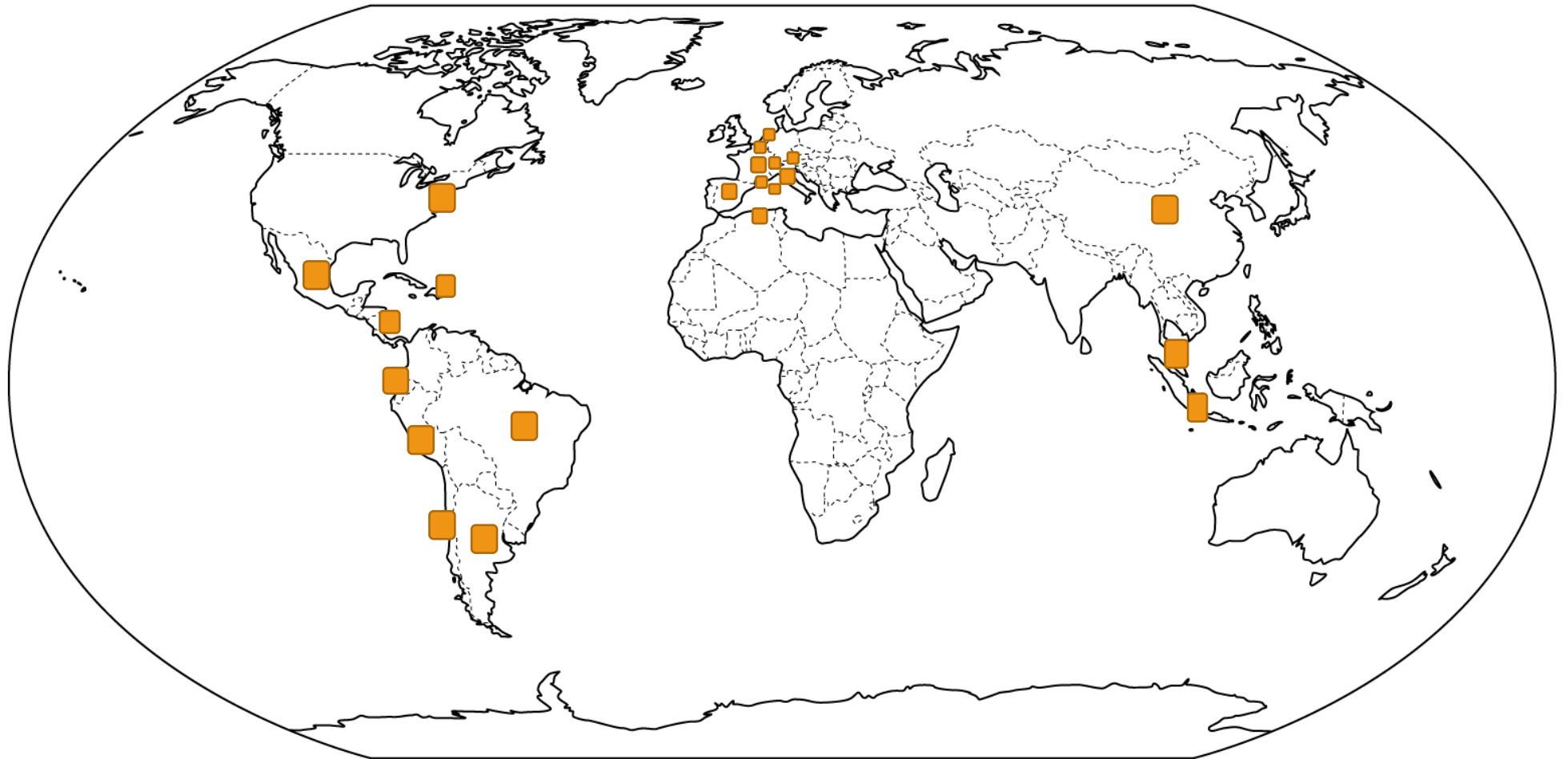
El crédito social desde la óptica de Pignus

- Aunque el microcrédito se concibió originariamente como un herramienta de inclusión financiera, hoy en día es un gran negocio, especialmente en Iberoamérica
- El BID calcula que hay cerca de 1.100 Bancos y empresas que conceden microcréditos, con una cartera de clientes superior a los 20 millones y con un volumen de negocio de unos 40.000 millones de dólares

El crédito social desde la óptica de Pignus

- Sin embargo, Pignus cuenta con socios que conceden microcréditos sociales de la misma manera que ponen a disposición de los usuarios sus créditos prendarios, es decir, sin ánimo de lucro
- Hay miembros de Pignus en España, Francia, Argentina o Italia que conceden estos microcréditos sociales y no lucrativos, como una consecuencia lógica y un complemento de su tradicional actividad en el crédito prendario.
- Desde 2010, Pignus recoge en sus estatutos esta realidad y tiene entre sus fines promover el crédito social no lucrativo en el mundo

EL EMPEÑO NO LUCRATIVO EN EL MUNDO



El empeño no lucrativo en el mundo

- Pignus cuenta con miembros o mantiene el contacto con instituciones de las siguientes regiones y países
- **América:** Estados Unidos, México, República Dominicana, Costa Rica, Ecuador, Perú, Brasil, Chile, Uruguay y Argentina
- **Europa:** Holanda, Bélgica, Francia, España, Italia, Mónaco, Suiza, Austria y Malta
- **África:** Argelia
- **Asia:** China, Malasia e Indonesia

Algunos datos sobre la actividad en México

- Existen cerca de 9.000 puntos de venta de establecimientos prendarios en el país
- De estos, aproximadamente 600 corresponden a las tres entidades mexicanas de empeño no lucrativo, que comparten su condición de Instituciones de Asistencia Privada (IAP): Nacional Monte de Piedad, Montepío Luz Saviñón y Fundación Dondé
- Las tres son miembros de nuestra asociación

Algunos datos sobre la actividad en México

- Las cifras agregadas de las tres IAP prendarias de México suponen unos 12 millones de operaciones de préstamo anuales, por un importe de unos 30.000 millones de pesos, cerca de 1.500 millones de euros al cambio actual
- Según las estimaciones hechas en recientes estudios, el volumen del empeño no lucrativo en México representaría algo más del 10% del total
- Eso significa que la actividad de empeño en México sumaría cerca de 15.000 millones de euros anuales y estaría sólo por detrás de países como China o Estados Unidos

La Asociación Internacional de Entidades de Crédito Prendario y Social (Pignus)



La Asociación Internacional de Entidades de Crédito Prendario y Social (Pignus)

- Es la única Asociación Internacional que aglutina entidades de crédito prendario no lucrativo. A nivel nacional existen en países como Francia, España o Italia
- Fue fundada en Milán el 2 de septiembre de 1957, cumplimos nuestros primeros 60 años
- Tradicionalmente Pignus ha sido un foro eminentemente institucional y de divulgación académica del crédito prendario no lucrativo

La Asociación Internacional de Entidades de Crédito Prendario y Social (Pignus)

- Pero Pignus quiere dar un paso más y convertirse en un centro de servicios de alto valor añadido para sus miembros, a medio plazo
- Algunos de los planes pasan por compartir mejoras de procesos, políticas comerciales, tecnologías aplicadas al empeño y, sobre todo, formación de alto nivel para los valuadores
- El otro reto es conseguir llevar la voz del empeño no lucrativo a las autoridades nacionales y multilaterales para que sean conscientes de su importancia y aprovechen sus potencialidades en determinadas políticas públicas

Principales tendencias y perspectivas de futuro



- Un modelo de actividad que apenas ha cambiado en lo sustancial en 500 años, se está viendo sacudido por una transformación radical de la percepción de los consumidores.
- Antes, las joyas, el oro, las piedras preciosas eran deseados como posesiones, a las que aspiraba una buena parte de la población
- Ahora, especialmente entre los jóvenes, dispositivos electrónicos, prendas de vestir o bisutería de escaso valor, pero de diseños modernos, marcan las preferencias



Principales tendencias y perspectivas de futuro

- Nuestras entidades deberán ser muy creativas en la búsqueda de nuevas garantías que les permitan seguir prestando y solucionando las urgencias de sus usuarios. Supone un gran reto
- En Europa cada vez hay menos jóvenes que adquieren joyería y ésta es una tendencia que se empieza a ver también en México y otros países americanos
- India, China y algunos países musulmanes mantienen, sin embargo, su gran propensión a comprar joyas, sobre todo de oro

El empeño en las políticas públicas de fomento de la economía popular

- El crédito prendario pierde influencia a medida que la economía de una sociedad va madurando y corrigiendo sus desequilibrios
- Aunque nunca pierde su utilidad, ni siquiera en las sociedades más avanzadas (Suiza y Mónaco, por poner sólo dos ejemplos), es cierto que sus grandes potencialidades se manifiestan en sociedades poco desarrolladas o en economías emergentes
- Pignus ha puesto su expertise a disposición de Gobiernos y organismos multilaterales para apoyar sus políticas públicas de desarrollo

El empeño en las políticas públicas de fomento de la economía popular



International
Trade
Centre



Pignus



El empeño en las políticas públicas de fomento de la economía popular

- Nuestros socio indonesio, Perum Pegadaian, una entidad con 16 millones de clientes de titularidad pública, y que ha sido impulsada desde el Gobierno para favorecer las políticas de desarrollo, es un ejemplo paradigmático
- Pignus va a colaborar con el ITC, una agencia conjunta de la ONU y la Organización Mundial de Comercio, en un proyecto de cooperación técnica en el África Ecuatorial

El empeño en las políticas públicas de fomento de la economía popular

- Se trata de comprobar si el crédito prendario puede complementar determinadas políticas de microcréditos en algunos lugares de la región
- La idea es aportar un nuevo instrumento que permita a la base de la pirámide seguir accediendo al crédito en lugares tan necesitados como esta zona de África
- En realidad no se trata de un nuevo instrumento, de hecho es ya milenario, pero ha demostrado siglo tras siglo su utilidad en el desarrollo económico de nuestras comunidades

Muchas gracias por su atención!!

El empeño no lucrativo, finanzas de enfoque social



Antonio Pulido Gutiérrez

Presidente de la Asociación Internacional
de Entidades de Crédito Prendario y Social (Pignus)

UNAM, Ciudad de México, 25 de mayo de 2017