

---

# Nacional Monte de Piedad

Presentación por  
Ing. León Teutli Ficachi

Junio, 2007

# I. HISTORIA Y ANTECEDENTES

# HISTORIA DE LA FIGURA “MONTE DE PIEDAD”

La figura asistencial del Monte de Piedad surge en:

- Perugia, Italia en el año de 1450: la 1era fundación de este tipo con la Orden de Menores Observantes de San Francisco (limosnas y donaciones).
- Siguiendo este ejemplo varias ciudades de Italia y otros reinos de Europa (Roma, Venecia, Saona, Génova)
- El primer establecimiento implantado en España fue el Monte de Piedad de Madrid, iniciado por el Capellán del Convento de las Descalzas Reales de Madrid, Francisco de Piquer y Rodilla, en 1702.
  - Siguieron en Barcelona, Salamanca, Granada y otras ciudades
- Nueva España en el Virreinato en (*apertura de operaciones al publico*), febrero 1775 con Don Pedro Romero de Terreros

# SINOPSIS BIOGRÁFICA DE DON PEDRO ROMERO DE TERREROS

- Nace el 1º de junio de 1710 en Cortegana, provincia de Huelva, Arzobispado de Sevilla, España.
- Llega a México (a Querétaro, Qro.) en 1730, a recomponer y manejar los negocios de su tío materno Juan Vázquez de Terreros.
- Adicional a su actividad empresarial, se desempeñó como Síndico de Querétaro y “Limosnero Mayor de la Orden de San Francisco” en Pachuca, Hgo.
- Funda el Sacro y Real Monte de Piedad de Ánimas, de acuerdo al modelo del Real de Madrid (con aprobación del Rey, mediante Real Cedula de 1774); aperturando sus puertas al público el 25 de febrero de 1775
- Muere en Pachuca el 29 de noviembre de 1781 a la edad de 71 años.

# ORIGEN Y ANTECEDENTES DE OPERACIÓN DEL NMP

EL NACIONAL MONTE DE PIEDAD ES UNA INSTITUCIÓN DE ASISTENCIA PRIVADA QUE CONSERVA LA ESENCIA ALTRUISTA DE SU ORIGEN.

- Sus Estatutos se aprobaron con Cédula Real el 8 de Julio de 1777. Con características de ser una institución permanente y perpetua.
- El objeto social primigenio era el aliviar por vía del préstamo prendario las necesidades de todas las clases sociales, especialmente las menesterosas.
- Los estatutos actuales de la institución establecen un objeto social fiel a la esencia de su origen:
  - Celebrar contratos de préstamo prendario
  - Realizar por sí mismo u de otras instituciones: obras asistenciales con fines humanitarios
  - Ayudar a los pequeños artesanos a vender sus artículos a precios módicos
- En el 2006, el NMP benefició a más de 7.5 millones de mexicanos otorgándoles liquidez inmediata a través de un préstamo prendario en las mejores condiciones del mercado.
- Actualmente la institución brinda sus servicios con una red de 140 sucursales, operada por aproximadamente 3,000 empleados.

# HISTORIA DEL NACIONAL MONTE DE PIEDAD

- El 2 de junio de 1774, el Rey Carlos III, expide la Cédula Real de Aranjuez, autorizando la fundación del hoy Nacional Monte de Piedad.
- El sábado 25 de febrero de 1775, el Sacro y Real Monte de Piedad de Ánimas, inicia operaciones en el edificio del Colegio San Pedro y San Pablo.
- En el año de 1821, migra su residencia al Convento de religiosas Franciscanas ubicado en las hoy calles de Av. Juárez y Eje Central.
- En 1836, ocupa su tercer sede, en el Zócalo de la Ciudad de México, comprando las casas 7 y 8 del Empedradillo, al duque de Monteleone, bajo la gestión de Don Lucas Alamán.

## **II. MISION, VALORES Y OBJETIVOS**

# MISIÓN Y VISIÓN

- La Misión y la Visión revisadas del NMP no sólo refuerzan el origen asistencial de la Institución, si no que incorporan objetivos de eficiencia y rentabilidad.

## MISIÓN

“Maximizar el beneficio para la sociedad mexicana generado a través de la operación prendaria, de otros servicios financieros y de acciones asistenciales de alto impacto”

## VISIÓN

“Ser la institución privada y altruista líder de los sectores prendario y asistencial, con capacidad de transformar estos sectores al ofrecer la mejor combinación de productos, calidad y servicio, con una gestión eficiente y rentable”

### Principales Mandatos Estatutarios

- **CARÁCTER PERMANENTE Y PERPETUO DEL NMP**
- **DEL DESTINO Y USO DE LOS REMANTES DEL NMP**



# VALORES

Son las normas de conducta que encauzan el cumplimiento de los principios esenciales y la misión de todos y cada uno de los que participamos en esta gran Institución:

- **Honestidad:** En más de 231 años de servicio hacia la sociedad mexicana, la ética y el profesionalismo que refleja el factor humano de la Institución ha sido motivo de confianza con los usuarios de esta Magna Casa de Empeño.
- **Honradez:** En más de 2 siglos de apoyar a las familias mexicanas el Nacional Monte de Piedad se ha ganado la confianza de millones de usuarios, calificando a esta Magna Casa de Empeño como una Institución honrada en los servicios asistenciales.
- **Eficiencia:** Es atender con prontitud las necesidades de los usuarios y del factor humano Institucional, mediante los programas establecidos en cada área del Nacional Monte de Piedad.
- **Eficacia:** Es orientar las actividades al logro de los objetivos institucionales de manera exitosa y contundente.
- **Respeto:** Desempeñar con profesionalismo las labores institucionales, así como brindar el apoyo requerido a quienes acudan a solicitar los servicios de esta Bicentenaria Institución.

## VALORES

- **Generosidad:** Debemos de ser generosos con los que solicitan nuestros servicios, apoyando y orientando sus peticiones en forma grata y cortés.
- **Disciplina:** Es el cumplimiento de las normas y valores de nuestra Institución, a fin de mantener un desempeño eficaz y una armonía con nuestro equipo de trabajo.
- **Lealtad institucional:** Es aquella expresión ética de conducta en todas nuestras acciones; la lealtad institucional es una guía que comprende los principios básicos del NMP creando un sentido de pertenencia.
- **Fidelidad ante los usuarios:** Durante más de 231 años que tiene la Institución de servir a quienes solicitan el apoyo del Nacional Monte de Piedad, tenemos el firme compromiso de laborar con profesionalismo, ética y honestidad, a los más de 6.1 millones de usuarios que atiende esta Magna Casa de Empeño, anualmente.

## OBJETIVOS Y METAS DE CORTO PLAZO

- Continuar nuestra apertura de oficinas a nivel Nacional
- Crecimiento de nuestras operaciones prendarias
- Mejorar sustancialmente el servicio y la atención al cliente.
- Mejorar significativamente nuestra eficiencia administrativa
- Mejorar continuamente nuestro proceso de otorgamiento de Donativos
- Reforzar el apoyo a pequeños comerciantes a comercializar la venta de sus productos a través de nuestras almonedas
- Implementar exitosamente un avanzado Modelo de Gobierno Corporativo

### III. OBJETO SOCIAL

# PRESTAMO PRENDARIO

- EMPEÑO: Proceso en el cual el Pignorante recibe en forma inmediata dinero en efectivo a cambio de dejar en depósito y como garantía una prenda.
- Plazo de 5 meses nominales
- Interés 4% mensual nominal
- Ramos: Alhajas y relojes, varios, muebles, géneros y autos

Fundación	Se adquiere la propiedad de Casa Matriz	Se prohíben las casa de empeño particulares	Apertura de nuevas sucursales	NMP Se Declara I.A.P.	20 Sucursales	29 Sucursales	34 Sucursales	39 Sucursales	51 Sucursales	104 Sucursales	135 Sucursales
1775	1836	1868	1881	1927	1960	1975	1993	2001	2002	2004	2006

# PRESTAMOS DE LIQUIDEZ CON GARANTIA HIPOTECARIA

- Otorgamiento de Liquidez con Garantía Hipotecaria.
- Monto de \$50,000 a \$300,000 pesos.
- Interés bajo. No capitalizable.
- Garantía hipotecaria. La casa habitación.
- Plazo inicial de 3 años, prorrogable por 5 años más

Lanzamiento del Producto	Se modifica la tasa TIIE +15 pts., dada las condiciones económicas y el incremento de tasas en el Sistema Financiero Mexicano	Se modifica la tasa TIIE +5 pts. Como medida de apoyo sin Intereses moratorios	Se suspende la operación del producto, con objeto de analizar las condiciones y características del producto	Reinician operaciones del producto con nuevas características e incorporando una nueva evaluación de clientes	El producto opera bajo las características de 2002
1997	1998	1999	2001	2002	2006

# PEQUEÑOS COMERCIANTES

- INVENTARIO DE MERCANCÍA EN CONDICIÓN SUSPENSIVA (I.ME.CO.S.): Mercancía exhibida en las Almonedas propiedad de proveedores y que está en consignación.
- Ramos: Artesanías, muebles y joyería

18 Proveedores en el ramo de Alhajas, Canal con bajo nivel de operación. Ventas de \$300 mil pesos	120 Proveedores en los ramos de Alhajas, Varios, Muebles y Artesanías	100 Proveedores, Se suspende el ramo de Artesanías	58 Proveedores	67 Proveedores	87 Proveedores, en los ramos de alhajas, varios y muebles. Ventas superiores a \$40 Millones anuales
<b>1995</b>	<b>1999</b>	<b>2000</b>	<b>2002</b>	<b>2004</b>	<b>2006</b>

## OTRAS ACTIVIDADES A LO LARGO DE SU HISTORIA

Actividades	Fecha
Caja de ahorro público	1849
Banco	1878
Emisión de Billetes	1881
El NMP es declarado por Decreto Presidencial I.A.P.	1927
Empeño de autos	1932
Centros asistenciales (talleres; desayunos; lavanderías)	1957-1960
Empeño móvil	1978
Crédito de liquidez con garantía hipotecaria	1997



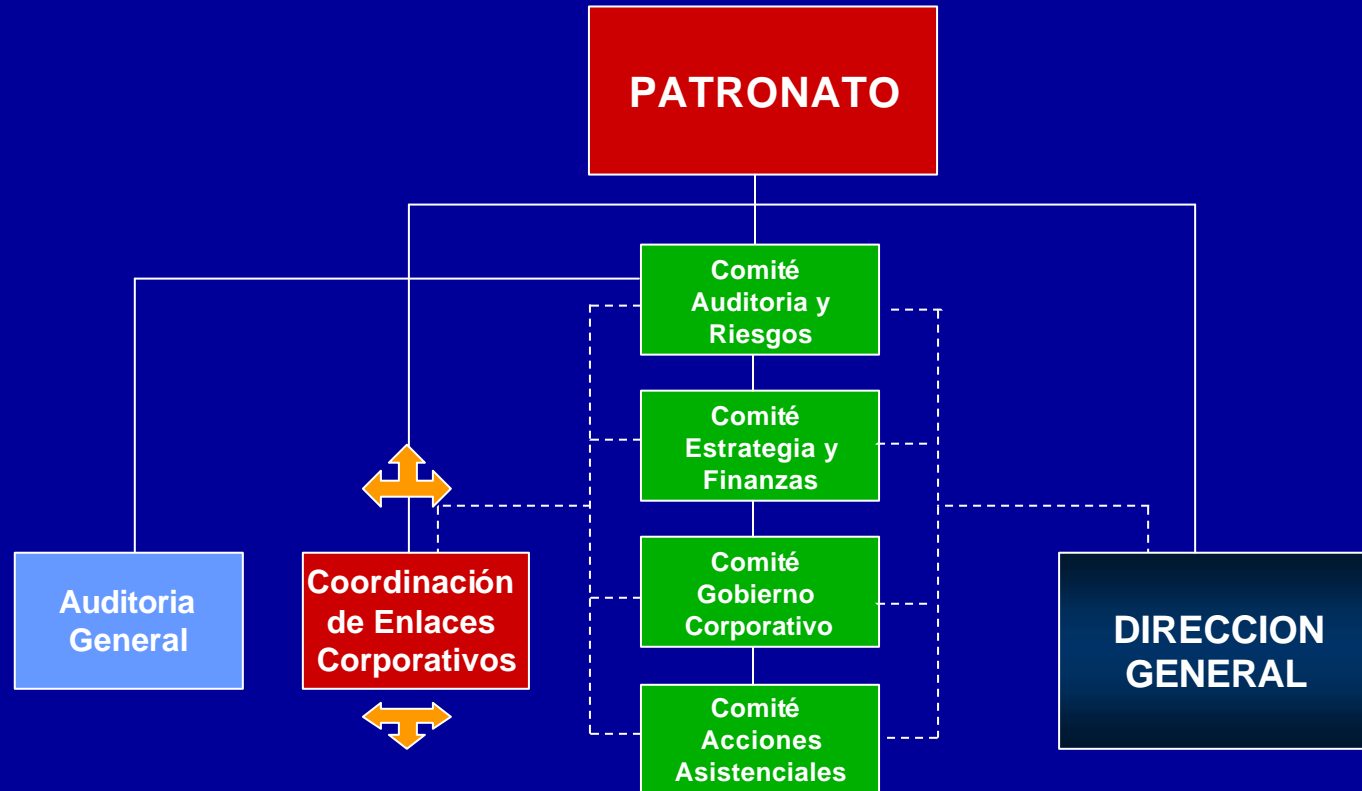
## **IV. COMPETITIVIDAD y OPORTUNIDADES**

El NMP cuenta con ciertas ventajas para competir exitosamente en la actividad prendaria:

- El NMP cuenta con amplia experiencia y conocimiento, así como con los recursos humanos, tecnológicos y financieros para liderar la actividad prendaria en el país.
- La Institución ofrece la tasa más baja del mercado de Préstamo Prendario.
- La Red Nacional con 140 sucursales es el único medio de entrega en la actualidad, pero provee al NMP con una capacidad de procesamiento y de atención a usuarios superior a la de cualquier competidor.
- El NMP tiene una sólida posición financiera basada en una creciente actividad prendaria.
- Los usuarios reconocen al NMP como la Institución con mayor prestigio, tradición y seguridad.

## **V. MODELO DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL NMP**

# ESTRUCTURA



## Diapositiva 20

---

r2

Rodrigo (Open)  
, 14/08/2006

	<b>Coordinador</b>	<b>Miembros</b>	<b>Miembros Externos</b>
<b>Comité de Gobierno Corporativo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alan de la Torre</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Francisco Alcalá</li> <li>• Luis Romero de Terreros</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hector Medina</li> <li>• Javier Fernández</li> </ul>
<b>Comité de Estrategia y Finanzas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Martín Marmolejo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Arturo de la Torre</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• José Aguilera</li> <li>• Ricardo Guajardo</li> </ul>
<b>Comité de Acciones Asistenciales</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Francisco Alcalá</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• José Antonio Dorbecker</li> <li>• Sergio Gómez</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Víctor Zorrilla</li> <li>• Sergio Olivera</li> </ul>
<b>Comité de Auditoría y Riesgos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sergio Gómez</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Arturo de la Torre</li> <li>• José Antonio Dorbecker</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alfonso González</li> <li>• Alfredo Livas</li> </ul>

# COMITÉ DE AUDITORÍA Y RIESGOS

## Objetivo

Contar con sistemas internos de control y de manejo de riesgos que sean eficaces, transparentes y eficientes.

# COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO

## Objetivo

Lograr la mayor efectividad, eficiencia, transparencia e independencia en el H. Patronato y sus Comités, seleccionando, integrando y desarrollando a los miembros y al H. Patronato en su conjunto. Buscar la mayor calidad del desempeño del equipo directivo y su alineación con las directrices estratégicas.



# COMITÉ DE ESTRATEGIA Y FINANZAS

## Objetivo

Asegurar la eficacia y eficiencia del modelo económico aprobado por el H. Patronato y desarrollado por la Administración que maximice el impacto social en el marco de un plan de negocio establecido.

# COMITÉ DE ACCIONES ASISTENCIALES

## Objetivo

Lograr el mayor impacto y coherencia en el uso y destino de los donativos y otras acciones asistenciales, de acuerdo a la política de donativos y acciones asistenciales.

Asegurar la calidad y eficacia del modelo de operación del Área de Servicio Asistencial.

# COMPROMISO DE LABORES ASISTENCIALES

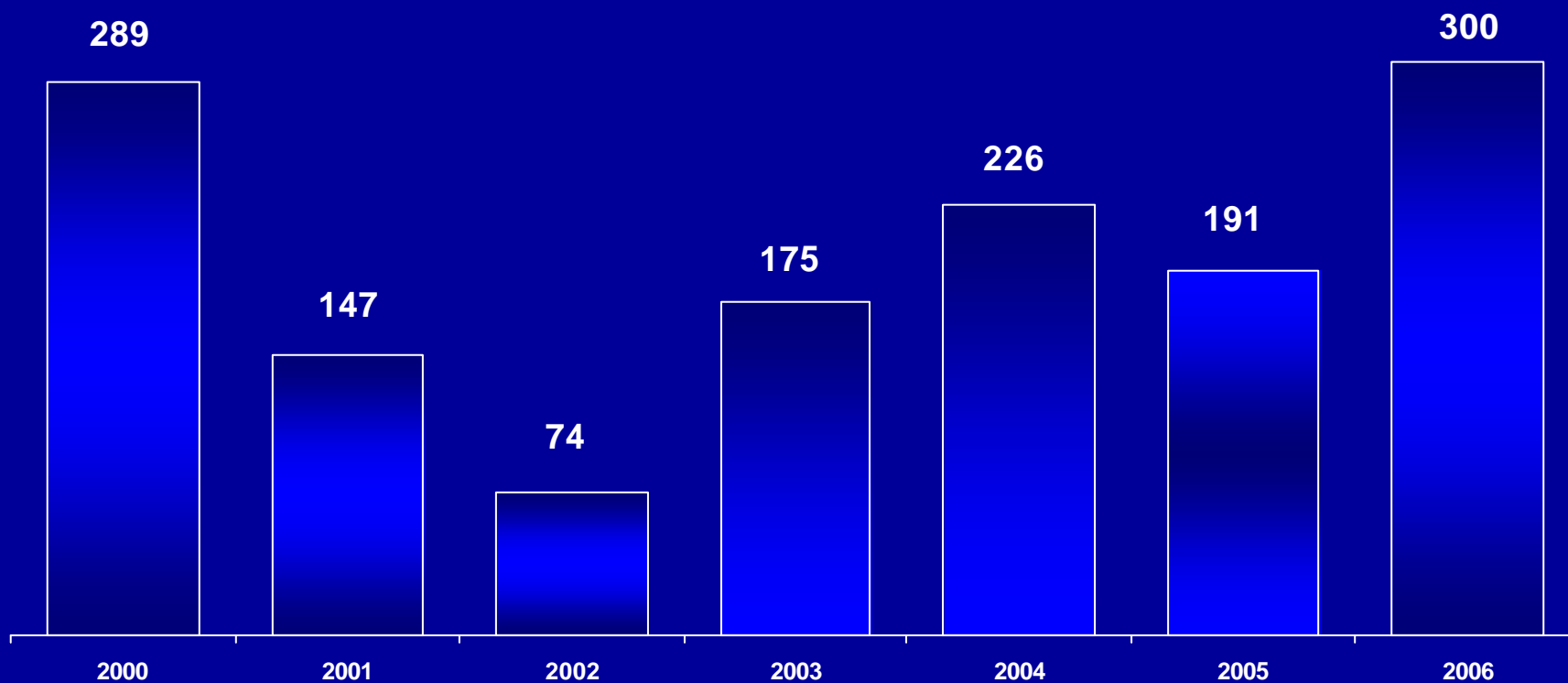
La institución tiene como objeto social realizar tres tipos de obras asistenciales con fines humanitarios<sup>1</sup>:

- Celebrar contratos de prenda en los términos del artículo 2892 del código civil para el Distrito Federal.
- Realizar por sí o a través de otras instituciones de asistencia privada, obras asistenciales en beneficio de las clases económicamente débiles.
- Ayudar a los pequeños artesanos a que vendan sus artículos en las almonedas a precios módicos.

*Esta cláusula tiene el carácter de irrevocable*

El NMP entregó \$1,102 millones de pesos a través de donativos de 2000 a 2005

**DONATIVOS ENTREGADOS**  
(MILLONES DE PESOS HISTORICOS)



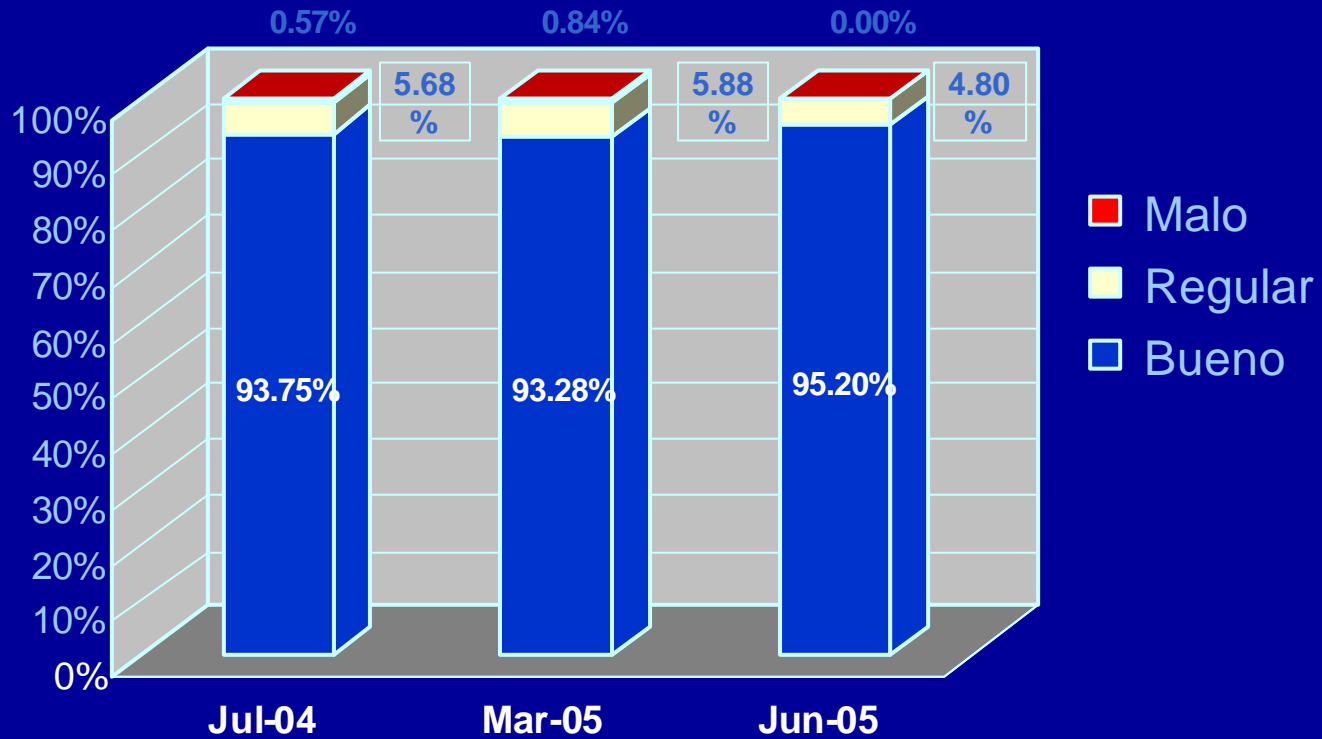
# ETAPAS DE LA EVALUACIÓN DE CADA SOLICITUD Y CONVOCATORIA



# SATISFACCIÓN

- Con base a la comparación de las cifras obtenidas de la aplicación de la encuesta de satisfacción a las instituciones que se vieron beneficiadas con un donativo, se puede concluir que, existe una mejora percibida en el servicio recibido, considerando un incremento en el nivel de satisfacción global del 93 al 95% en el último corte contra marzo del 2005.
- De igual manera esto se ve manifestado en el cuadro de calificación por pregunta, en la mejora de las variaciones comparativas entre marzo y junio del 2005, así como en las gráficas de Problemas y Sugerencias, las cuales muestran una reducción en los requisitos no satisfechos, comparados con los periodos previos.
- De las preguntas adicionales se deduce que existe un incremento en la preferencia de uso de la comunicación vía Internet
- La tendencia en este resultado deberá comprobarse en el siguiente corte.
- Como área de oportunidad se detecta la necesidad de reforzar la actividades orientadas, a que el personal de las instituciones participantes conozcan el proceso completo de asignación de donativos.

## Medición de la Satisfacción del Proceso



- Tamaño de muestra:
- Jul-04: 176
- Mar-05: 119
- Jun-05: 125