



Préstamos de Libro de Registro Financiamiento de Activos

Resumen Corporativo

El contenido de esta promoción no ha sido aprobado por una persona autorizada en el sentido de la Ley de Servicios y Mercados Financieros de 2000. Confiar en esta promoción con el propósito de participar en cualquier actividad de inversión puede exponer a una persona a un riesgo significativo de perder la totalidad de su propiedad u otros activos invertidos.

LBL

Sobre nosotros

Logbook Lending Limited (t/a Logbookloans247) es un **negocio establecido de préstamos al consumidor subprime** que actualmente opera exclusivamente en el Reino Unido.

La empresa se especializa en préstamos con garantía de libro de registro y contratos de financiamiento de activos que permiten a los clientes pedir prestado entre £500 y £500,000 contra su vehículo y/o activos valiosos. El negocio ha estado en la industria durante 13 años y es dirigido por Andrew Lazarus y Matthew Miller. Con casi 60 años de experiencia en el negocio de préstamos subprime/de alto costo, tienen una gran cantidad de experiencia y conocimiento.

La empresa tiene una reputación establecida basada en la confianza y se enorgullece de ser un prestamista ético y responsable. Hasta la fecha, la empresa ha ayudado a más de **1500 clientes** a obtener financiamiento a corto plazo y ha emitido más de **2000 préstamos por un total de casi £5,000,000**.

La empresa ha visto un aumento en las solicitudes y, como tal, está buscando recaudar fondos para acomodar la demanda. Actualmente, la empresa recibe alrededor de 25,000 consultas por año.

Logbook Lending Ltd está autorizado y regulado por la Financial Conduct Activity - FCA⁽¹⁾ y es miembro de la **Consumer Credit Association - CCTA⁽²⁾** y la **National Pawnbrokers - NPA⁽³⁾**.

La empresa está sujeta a las Leyes de Crédito al Consumidor y al Código de Prácticas de la CCTA que promueve el préstamo ético.

(1) Autoridad de Conducta Financiera

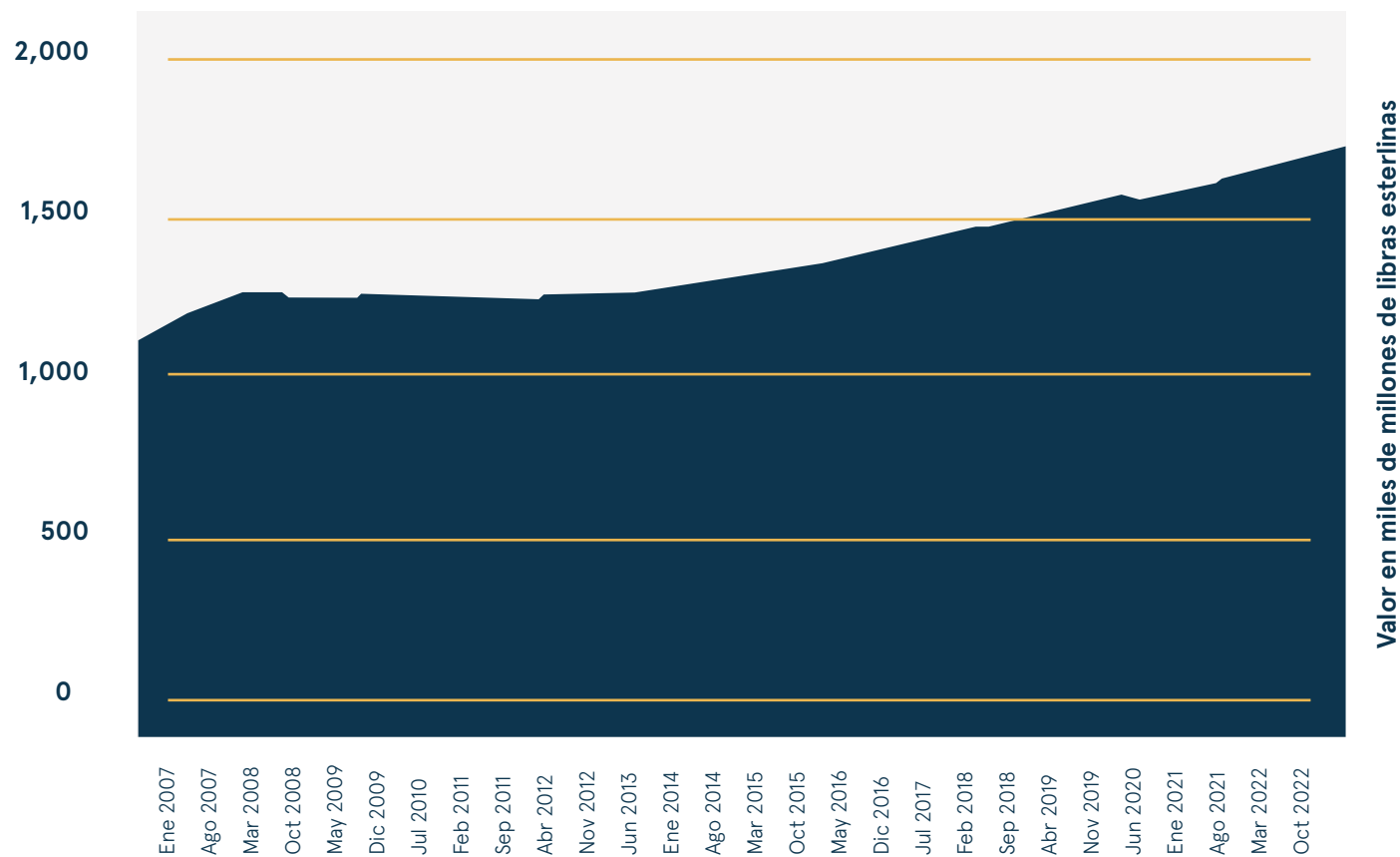
(2) Asociación de Comercio de Crédito al Consumidor

(3) Asociación Nacional de Casas de Empeño



Crecimiento constante

Cantidades pendientes de crédito al consumidor



Enfoque del mercado:

- 1. Los préstamos bancarios pueden ser un proceso largo y tedioso:** Mientras que los préstamos bancarios implican procedimientos largos y muchas formalidades, los préstamos HCSTC permiten un proceso de solicitud, suscripción y financiamiento más rápido.
- 2. Escasez de disponibilidad de crédito:** la disponibilidad de crédito para pequeñas sumas se ha reducido significativamente, ya que los bancos tradicionales se han vuelto reacios a prestar a consumidores con historiales crediticios menos que perfectos.

Tamaño de la Industria y Préstamos

- ✦ Préstamos entre £500 y £500,000 contra un vehículo y/o activos valiosos.
- ✦ Los acuerdos estándar son de 7 a 18 meses.
- ✦ Sin penalizaciones por liquidación anticipada, a diferencia de muchas otras opciones de préstamo.
- ✦ Servicios en: Inglaterra, Gales e Irlanda del Norte.
- ✦ Más de 25,000 consultas por año.
- ✦ Más de 1500 clientes han obtenido financiamiento a corto plazo.
- ✦ Se han emitido alrededor de 2,000 préstamos por un total de casi £5,000,000 hasta la fecha.



Una solución de antaño



1 millón de créditos



Industria multimillonaria



Crecimiento año tras año

Equipo Clave



El director general de la empresa es Andrew Lazarus. Andrew tiene un conocimiento extenso de los préstamos subprime y el crédito de alto costo, habiendo estado involucrado en numerosos negocios en todo el sector. Con más de 40 años de experiencia, Andrew es responsable de asegurar que la empresa funcione sin problemas como un negocio de préstamos subprime regulado.



Matthew Miller es muy respetado en los mercados financieros y trabajó durante más de 20 años en banca, fusiones y adquisiciones en Merrill Lynch y Bank of America.

Usó su experiencia para adquirir varias empresas, una de ellas siendo Suttons and Robinsons Asset Finance. Sus habilidades mejoraron con éxito la rentabilidad de la empresa, mejorando su gestión y orquestando adquisiciones. Matthew vendió con éxito Suttons and Robinsons a The Money Shop en 2013.



Neil Petty es un comprador de deudas y prestamista principal consumado. En 1997 fundó Lantern Debt Recovery en el Reino Unido (www.lanternuk.com). Además de comprar más de 2 mil millones de deudas en dificultades, Neil llevó a Lantern a convertirse en la primera empresa de compra de deudas acreditada por la FCA para operar en el sensible espacio de alto costo y corto plazo.

Neil vendió su participación mayoritaria en Lantern en 2017 pero retiene una participación importante. Desde entonces, se ha centrado en su rol como Jefe de Cobros en Logbook Lending (www.logbookloans247.co.uk). Enfoca sus esfuerzos no solo en la cobranza de préstamos impagos de LBL, sino también en la compra de otras deudas de consumo en el mercado, abriendo una importante fuente de ingresos para Logbook Lending Ltd.



Aspectos Destacados de la Carrera

Logbook Lending Ltd: 2010 - presente

Director General - Supervisando el funcionamiento sin problemas de un negocio de préstamos subprime regulado.

Best Quality Watches Ltd: 2010 - 2014

Director General - Suministrando relojes de lujo de segunda mano en todo el Reino Unido. Participación vendida al Co-Director.

TGS Jewellers & Pawnbrokers: 1989 - 2013

Director General - Inicio desde cero y expansión del negocio a 18 puntos de venta en Londres. La empresa fue finalmente vendida a The Money Shop en octubre de 2013.

James Page Jewellers: 1984 - 1989

Gerente de Ventas - Dentro del comercio de joyería y financiamiento de activos.

Financiamiento de Activos (FCA Práctica Regulada)

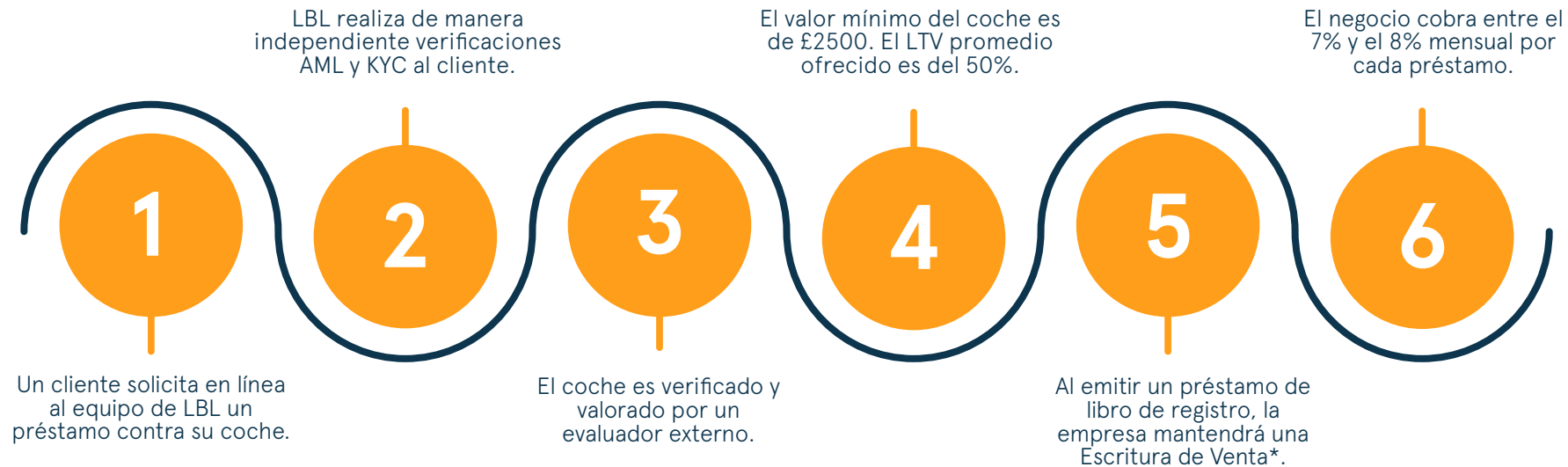


Estrategia

- Al tomar prestado al 10-11%, la Compañía puede desplegar los fondos en el mercado subprime alrededor del 70% anual. Esta cifra tiene en cuenta sus incumplimientos, que actualmente están por debajo del 10% - un testimonio de una suscripción sólida.*
- Al proporcionar un préstamo al 8% mensual y recibir pagos de capital mensuales de sus clientes, el negocio será capaz de pagar su cupón a los inversores y devolver el préstamo en cada vencimiento, mientras también se vuelve autosuficiente prestando sus propios fondos.

* Además de firmar un acuerdo de crédito, habrá un formulario separado llamado Bill of Sale registrado en el Tribunal Superior, que otorga al prestamista el derecho legal de recuperar el coche del cliente si no cumplen con los pagos.

Préstamos de Libro de Registro (FCA Práctica Regulada)



Estrategia

- Al pedir prestado al 10-11%, la empresa puede desplegar los fondos en el mercado subprime a alrededor del 70% anual. Esta cifra toma en cuenta sus incumplimientos, que actualmente se sitúan por debajo del 10%, lo que es un testimonio de una sólida evaluación de riesgos.
- Al proporcionar un préstamo al 8% mensual y recibir pagos mensuales de capital de sus clientes, el negocio podrá pagar su cupón a los inversionistas y reembolsar el préstamo en cada vencimiento, al mismo tiempo que se vuelve autosuficiente al prestar sus propios fondos.

* Además de firmar un acuerdo de crédito, habrá un formulario separado llamado Escritura de Venta registrado en el Tribunal Superior, que otorga al prestamista el derecho legal de embargar el coche del cliente si no cumple con los pagos.

Uso de los Fondos

- Logbook Lending LTD tiene la intención de ser uno de los mayores prestamistas respaldados por activos en el Reino Unido.
- La empresa ha visto un aumento en las solicitudes y, por lo tanto, está buscando recaudar fondos para acomodar la demanda.

Objetivo máximo de recaudación de fondos de **£27 millones**

El mercado de Préstamos y Financiamiento de Activos es un objetivo clave de expansión para la empresa, que busca aumentar el acceso a préstamos contra coches, relojes, arte, antigüedades, barcos, aviones ligeros y otros activos de alto valor.



La cartera de préstamos ampliada de la empresa está respaldada por más de **£50 millones** en activos

La empresa tiene un amplio conocimiento en el espacio de préstamos de alto costo y adquirirá y operará licencias de préstamos alternativos y otros negocios de préstamos de alto costo y subprime, además de ofrecer otras soluciones de financiamiento en el ámbito de préstamos y deudas.



Se generan alrededor de **£3 millones** en efectivo por mes.

Los fondos recaudados se utilizarán para prestar a consumidores del Reino Unido y del extranjero; los préstamos subprime y de deuda son una gran oportunidad en todo el mundo.

Seguridad

La obligación

Las Notas estarán garantizadas por obligaciones que contienen un cargo flotante sobre la totalidad de la empresa y todas las propiedades, activos y derechos, tanto presentes como futuros, de la Compañía.

Fideicomisario de Seguridad

El beneficio de la garantía será mantenido en fideicomiso por Amicorp (UK) Limited (en su papel como Fideicomisario de Seguridad).

El cargo flotante permite al Fideicomisario de Seguridad tomar garantía sobre los activos, al mismo tiempo que permite a la Compañía continuar operando su negocio sin las restricciones que seguirían a la concesión de cargos fijos sobre esos activos y/o intereses en ellos.

La obligación
Rango Superior

Provenientes de los activos con cargo flotante, obligaciones

Primero, las obligaciones de la Compañía de realizar pagos al Fideicomisario de Seguridad, y luego, las obligaciones de la Compañía de realizar pagos a los tenedores de Notas en relación con las Notas.

Obligaciones no garantizadas, incluidas las garantías al respecto

Acreeedores comerciales y otras obligaciones no garantizadas, como instalaciones bancarias y otros financiamiento

Accionistas
Accionistas Ordinarios

Rango Inferior

LBL Mercado de Financiamiento de Activos

Regulación

La legislación moderna de financiamiento de activos comenzó con la Ley de Prestamistas prendarios de 1800, lo que convierte a esta industria en una de las más antiguas del Reino Unido. El negocio ha cambiado drásticamente a lo largo de los años con más control implementado por entidades como la FCA (Financial Conduct Authority), que son una figura prominente en el mantenimiento del control sobre los préstamos éticos y asequibles. LBL Asset Finance explica sus procesos en una diapositiva separada.

Resiliencia al cambio económico

La industria también se ha mantenido fuerte con cambios más modernos en las calles comerciales, mostrando que el negocio es resiliente al cambio. Las calles comerciales del Reino Unido han sido lentamente diezmadas en los últimos 15 años, primero por los efectos posteriores de la crisis financiera de 2008, luego por el cambio implacable del gasto del consumidor hacia lo online, y finalmente por el Covid y su impacto en algunas marcas bien establecidas que se vieron obligadas a cerrar sus ubicaciones en las calles comerciales. Aunque hemos visto desaparecer muchos nombres famosos, en ese tiempo también ha habido crecimiento y cierta esperanza de que nuestras calles comerciales puedan y sobrevivirán. Liderando eso, ha estado Cash Converters, el prestamista prendario y minorista de bienes de segunda mano con más de 180 tiendas en todo el Reino Unido.



LBL Mercado de Financiamiento de Activos (continuado)



Rico en Activos / Pobre en Efectivo

El mayor cambio que creemos que vendrá es el tipo de prestatarios que se están acercando a LBL y otros. Los negocios de financiamiento de activos solían estar confinados a préstamos informales. Pero están ascendiendo en la escala social, con tiendas prosperando en refugios de clase media como Harrogate en North Yorkshire y Mayfair en Londres. Las personas están intercambiando bienes de lujo, desde relojes Rolex y diamantes hasta arte fino y autos Rolls-Royce a cambio de dinero rápido. Dos empresas de financiamiento de activos, H&T y Ramsdens, están cotizadas en la bolsa de valores, y sus acciones han subido en el último año (2023). Ramsdens ha subido un 36 por ciento, mientras que H&T ha subido un 48 por ciento. Ambas reportaron un negocio floreciente en el período previo a Navidad. Las personas están recurriendo a empresas de financiamiento de activos como una alternativa a los bancos convencionales y a los préstamos de día de pago, que han sido afectados por la represión de los reguladores.

Además, la industria se ha expandido en asistir a empresarios ricos en activos pero pobres en efectivo que buscan préstamos con el propósito de finalizar un gran proyecto o flujo de efectivo para sus negocios. Hemos visto un gran movimiento en este sector en los últimos años debido a la disponibilidad de información instantánea sobre el valor de activos de alto valor.

Artículos de Alto Valor

El negocio de financiamiento de activos comenzó con préstamos basados en mercancías de bajo valor en metales preciosos, pero se ha movido dramáticamente hacia activos ultra-líquidos de alto valor, como vehículos de alto rendimiento / lujo clásicos y modernos. El negocio también ha visto un aumento en las solicitudes de préstamos sobre barcos y aviones ligeros. Esto presenta enormes oportunidades para LBL.

¿Por qué usar crédito de alto costo?

Muy simple, LBL ofrece préstamos a corto plazo y de alta velocidad en una capacidad regulada y controlada. ¡Algo que los bancos no pueden ofrecer!



Términos Clave

Estado	Notas de préstamo garantizadas
Emissor	Logbook Lending Limited
Issue date	2023
Inversión mínima	10,000 GBP,USD, EUR
Interés	Entre 10% y 12% por año
Moneda	USD/GBP/EUR
Fideicomisario de Garantía	Amicorp (UK) Limited
Registrador	Neville Registrars
Asesor legal de la compañía (Derecho Inglés)	RW Blears LLP

Información de las Notas

Transferible

	Plazo	Interés	Pago
GBP	GB00BP82LN22	11%	Trimestral
USD	GB00BP82LN22	11%	Trimestral
EUR	GB00BP82LN22	11%	Trimestral

Máximo aumento **£7 millones**

No transferible

Plazo	Interés	Pago
Dos años	10%	Trimestral
Tres años	11%	Trimestral
Dos años	11%	Al vencimiento
Tres años	12%	Al vencimiento

Máximo aumento **£20 millones**

Competidores

Financiamiento de Activos



Préstamos con Libro de Registro



Debida Diligencia para la Emisión de Préstamos

Préstamos de Financiamiento de Activos

1. Después de una solicitud para un préstamo de Financiamiento de Activos asegurados, LBL requeriría inicialmente prueba de identidad, usualmente un pasaporte válido o licencia de conducir junto con una prueba de domicilio. Esto típicamente se presentaría en la forma de una factura reciente de servicios públicos con fecha dentro de los últimos 3 meses.
2. Como mantendríamos el activo durante la duración del préstamo, no se requieren verificaciones de asequibilidad para este tipo de préstamo.
3. Debe establecerse la prueba de propiedad (título) del activo. En el caso de un vehículo, se requiere una copia del V5 Logbook junto con una factura de compra. Para relojes de lujo y otros objetos de valor similares, se requeriría prueba de compra. También se pediría al cliente que complete un formulario de declaración en línea confirmando la propiedad, domicilio y otra información relevante.
4. Se requieren fotografías claras de todos los aspectos del(los) artículo(s) para ayudar a establecer la condición y el valor del activo.
5. Para los vehículos, LBL se basa en el valor HPI CAP (Comercial) así como en una red de concesionarios de alta gama que en ciertos casos garantizarían el valor. Para artículos de lujo como relojes y diamantes, confiamos en nuestra vasta experiencia en este sector, y ocasionalmente tomamos consejo de personas dentro de la industria y, nuevamente, en algunos casos obteniendo la garantía de los activos.



Debida Diligencia para la Emisión de Préstamos

Préstamos con Libro de Registro

1. Tras una solicitud y sujeto a que el vehículo tenga un valor comercial mínimo de £2500, LBL solicitaría prueba de identidad, ya sea un pasaporte válido o una licencia de conducir, una copia del V5 Logbook, una factura reciente de servicios públicos (con fecha dentro de los últimos 3 meses), y un enlace para completar una declaración en línea para confirmar domicilio, estado laboral y otra información relevante.
2. Al recibir la información anterior, se inicia el proceso de evaluación de asequibilidad. Se realiza una verificación de crédito que determinará si LBL puede proceder con la solicitud.
3. La siguiente etapa implica que el solicitante haga clic en un enlace que da acceso a LBL a los últimos 3 meses de actividad bancaria a través de Open Banking. Los suscriptores revisarán los datos buscando cualquier vulnerabilidad como apuestas, pagos por discapacidad, etc.
4. Uno de los miembros del equipo de suscripción contactará al solicitante para realizar un ejercicio de ingresos y gastos a través de una llamada telefónica grabada. Para poder ofrecer un préstamo con libro de registro, los pagos semanales no deben exceder más del 50% del ingreso disponible, de acuerdo con las directrices de la FCA. LBL prefiere trabajar típicamente al 40% del ingreso disponible.
5. Al aceptar un préstamo, el solicitante firmaría electrónicamente los siguientes documentos: Hoja de Información Precontractual, Calendario de Liquidación Anticipada junto con el Contrato de Préstamo.
6. Se enviará un agente de firma para reunirse con el solicitante, verificar que el vehículo esté como se describió y obtener la firma y testimonio del documento de Escritura de Venta.
7. LBL registraría su interés en el vehículo en el registro HPI. Esto evitaría que el vehículo sea vendido mientras el préstamo esté activo.



Resumen de Méritos Clave de la Inversión

- 📌 Nivel robusto de demanda para crédito de alto costo y corto plazo
- 📌 Modelo de negocio sostenible con una cartera de préstamos diversificada y una tasa mínima de incumplimiento
- 📌 Una base de clientes confiable y una reputación respetada en la industria
- 📌 Amplio portafolio con un historial sólido y demostrable
- 📌 Equipo experimentado con casi 40 años en financiamiento de activos y préstamos
- 📌 Alto nivel de seguridad para los inversionistas con obligaciones y fideicomisario de garantía
- 📌 Rendimiento anual competitivo que protege contra la inflación
- 📌 Diversificación en una nueva clase de activos no correlacionada con los mercados financieros
- 📌 Plazo de inversión corto de 2 o 3 años



Preguntas Frecuentes

Q. ¿Cuántos competidores hay en el Reino Unido / cuántas licencias de LBL hay en el Reino Unido?

A. Solo hay 5 prestamistas activos en este sector, incluyendo a nuestra empresa.

Q. ¿Cuál es el tiempo de préstamo para cada empresa?

A. Nuestro producto de Préstamo de Libro de Registro tiene una duración de contrato de 18 meses, aunque el préstamo promedio se paga después de 1 año. Para Préstamos de Activos, la duración del contrato es más corta, de 7 meses, y el período promedio del préstamo suele ser de 5 meses. Los intereses se acumulan durante estos períodos.

Q. ¿Cuál es el tamaño y la dinámica del mercado de LBL?

A. El mercado de préstamos subprime en el Reino Unido está valorado en miles de millones de libras. Con inversión, planeamos aumentar nuestros préstamos de mayor valor para enfocarnos en el mercado de prestigio y lujo. Estamos recibiendo más consultas de clientes sofisticados con activos de alto valor, que a menudo tienen muchos activos pero poco efectivo, y necesitan fondos rápidos para transacciones como desarrollo de propiedades o compras de acciones.

Q. ¿Por qué solo se han prestado 5 millones de GBP desde su creación (2010)?

A. Inicialmente, Logbook Lending Ltd formaba parte de TGS Pawnbrokers, que se vendió a The Money Shop en 2013. The Money Shop, que en ese momento estaba obteniendo autorización de la FCA, decidió no comprar el negocio de LBL. Andrew Lazarus mantuvo la propiedad, operando el negocio a un nivel mínimo mientras perseguía otros intereses. En 2020, después de asociarse con Jane Doe, una veterana de los servicios financieros, revitalizamos nuestra estrategia, lo que llevó a un aumento en las consultas y aprobaciones de préstamos, resultando en 5 millones de libras prestadas desde el reenfoque.



Preguntas Frecuentes (continuado)

Q. ¿Cuáles son las ventajas del modelo de negocio de LBL en relación con sus rivales? ¿Qué significa para los inversionistas?

A. Las ventajas de nuestro modelo de negocio se reflejan directamente en el riesgo para los inversionistas. Tenemos dos modelos de préstamo. El contrato de préstamo de libro de registro permite al prestatario seguir usando su coche. Este producto es para préstamos más pequeños, en promedio alrededor de £2000. El riesgo aquí para los inversionistas es mínimo, ya que en caso de robo o fraude (ambos son raros), la pérdida como porcentaje de nuestro total de préstamos es insignificante. En los préstamos más grandes, que generalmente son acuerdos de Financiamiento de Activos, mantenemos el vehículo en nuestra instalación segura. Por ejemplo, en un préstamo reciente: Hemos prestado £165,000 en un Rolls Royce Ghost valorado en £330,000. Aunque este es un préstamo mucho mayor, el riesgo es nulo, ya que el vehículo está en nuestra posesión. La combinación de ambos modelos de préstamo nos permite acceder a ambos extremos del mercado mientras mantenemos el dinero de los inversionistas seguro.

Q. ¿Cuál es la tasa de incumplimiento actual?

A. La tasa de incumplimiento actual es de aproximadamente 9%. Por favor, solicite el documento 'Gestión de Incumplimientos' a su asesor/introductor o directamente a nuestro equipo de inversiones en investments@logbookloans247.co.uk. Esto le dará detalles completos sobre Neil Petty y su equipo, y también describirá el riguroso proceso que implementan para mantener los incumplimientos tan bajos.

Q. ¿Los clientes pagan de forma mensual?

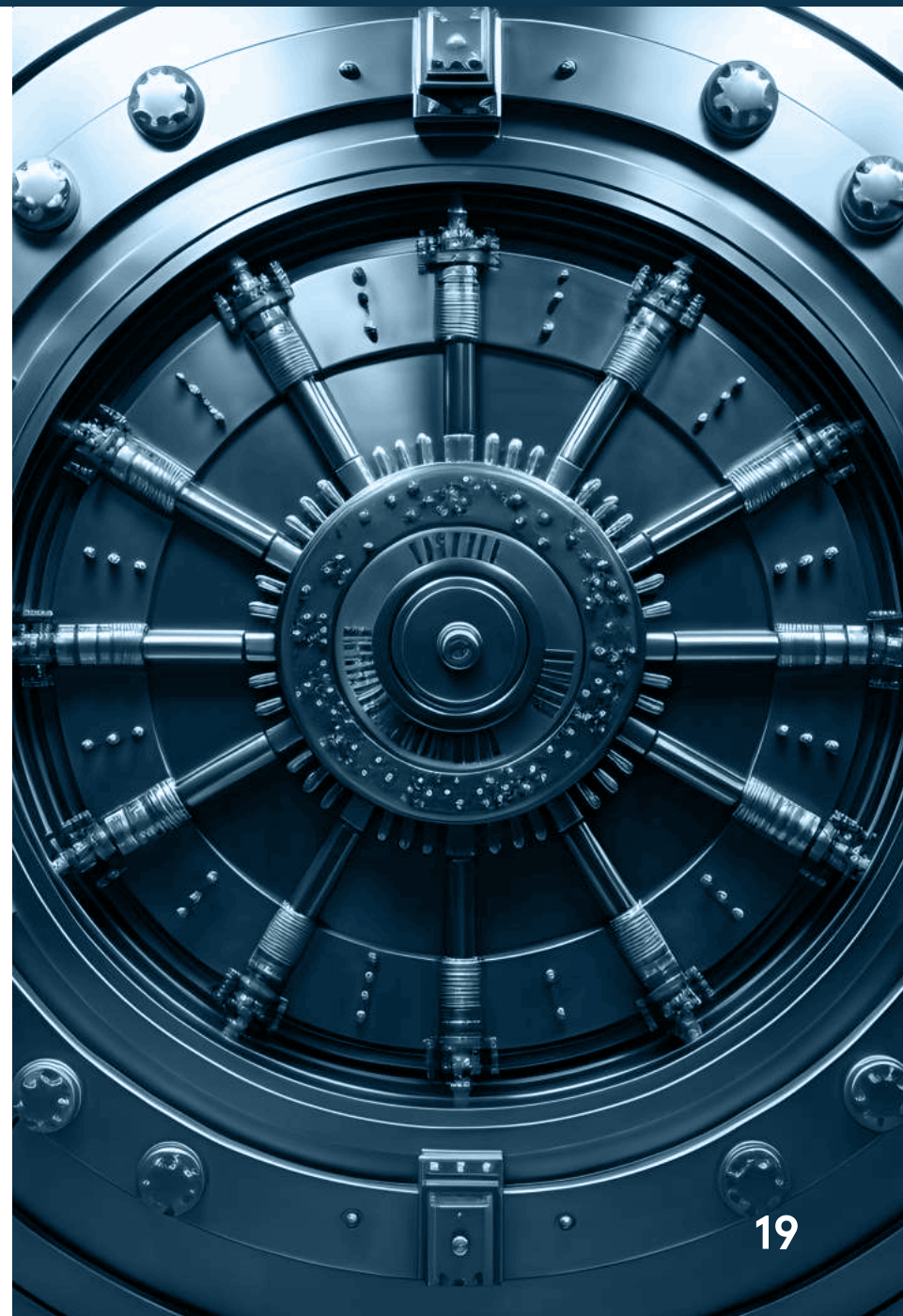
A. La mayoría de los Préstamos de Libro de Registro se pagan semanalmente, incluyendo intereses y capital. Los contratos de Financiamiento de Activos son pagaderos ya sea en la renovación o en el rescate del préstamo.

Q. ¿Qué banco utiliza LBL para recibir el capital de los inversionistas?

A. Nuestro banco principal en el Reino Unido es Metro. Usamos Revolut para transacciones en divisas, ya que parece ser la forma más competitiva.

Contacto

Información sobre ventas/distribución: KNG International Advisors
[Oficina de México: +52 (998) 500-1627 | Oficina del Reino Unido: +44 207 1832480]
[info@kngadvisors.co.uk | www.kngadvisors.co.uk]





AVISO IMPORTANTE: Esta promoción está exenta de la restricción general en la sección 21 de la Ley de Servicios y Mercados Financieros de 2000 sobre la comunicación de invitaciones o incentivos para participar en actividades de inversión debido a que está dirigida únicamente a personas que Logbook Lending Limited cree razonablemente que son (i) individuos con un alto patrimonio neto certificados (o asociaciones de los mismos) (ii) inversionistas sofisticados certificados o auto-certificados (o asociaciones de los mismos) (iii) profesionales de inversión o (iv) empresas con alto patrimonio neto o asociaciones no incorporadas, en cada caso dentro del significado de la Orden de Promoción Financiera de la Ley de Servicios y Mercados Financieros de 2000 ("Destinatarios Elegibles"). Una inversión en los Pagarés debe hacerse únicamente sobre la base del Memorándum de Información, incluyendo la sección titulada "Factores de Riesgo" en el mismo. Los requisitos que deben cumplirse para que un individuo pertenezca a las categorías anteriores están establecidos en esa Orden y en el Memorándum de Información que acompaña a esta promoción. Este documento contiene información destinada únicamente a Destinatarios Elegibles y es de naturaleza confidencial y no está destinado para distribución al público en general. Las personas que reciban esta promoción y que no sean Destinatarios Elegibles no deben confiar en ella. La oportunidad de inversión descrita en esta promoción está disponible solo para los Destinatarios Elegibles y ninguna otra persona, y las solicitudes de personas que no sean Destinatarios Elegibles serán rechazadas. La información presentada aquí no constituye asesoramiento de inversión y no es una invitación a invertir ni constituye una oferta de valores. Esta promoción contiene solo información resumida y los Destinatarios Elegibles deben leer el Memorándum de Información correspondiente en su totalidad antes de tomar cualquier decisión de inversión. Todo el capital invertido está en riesgo. La oportunidad de inversión descrita en este documento no está regulada por la Autoridad de Conducta Financiera (FCA) ni por ninguna persona autorizada por la FCA y no está cubierta por el Esquema de Compensación de Servicios Financieros. Cualquier individuo que tenga dudas sobre la inversión a la que se refiere la promoción debe consultar a una persona autorizada especializada en asesorar sobre inversiones en deuda no cotizada.