



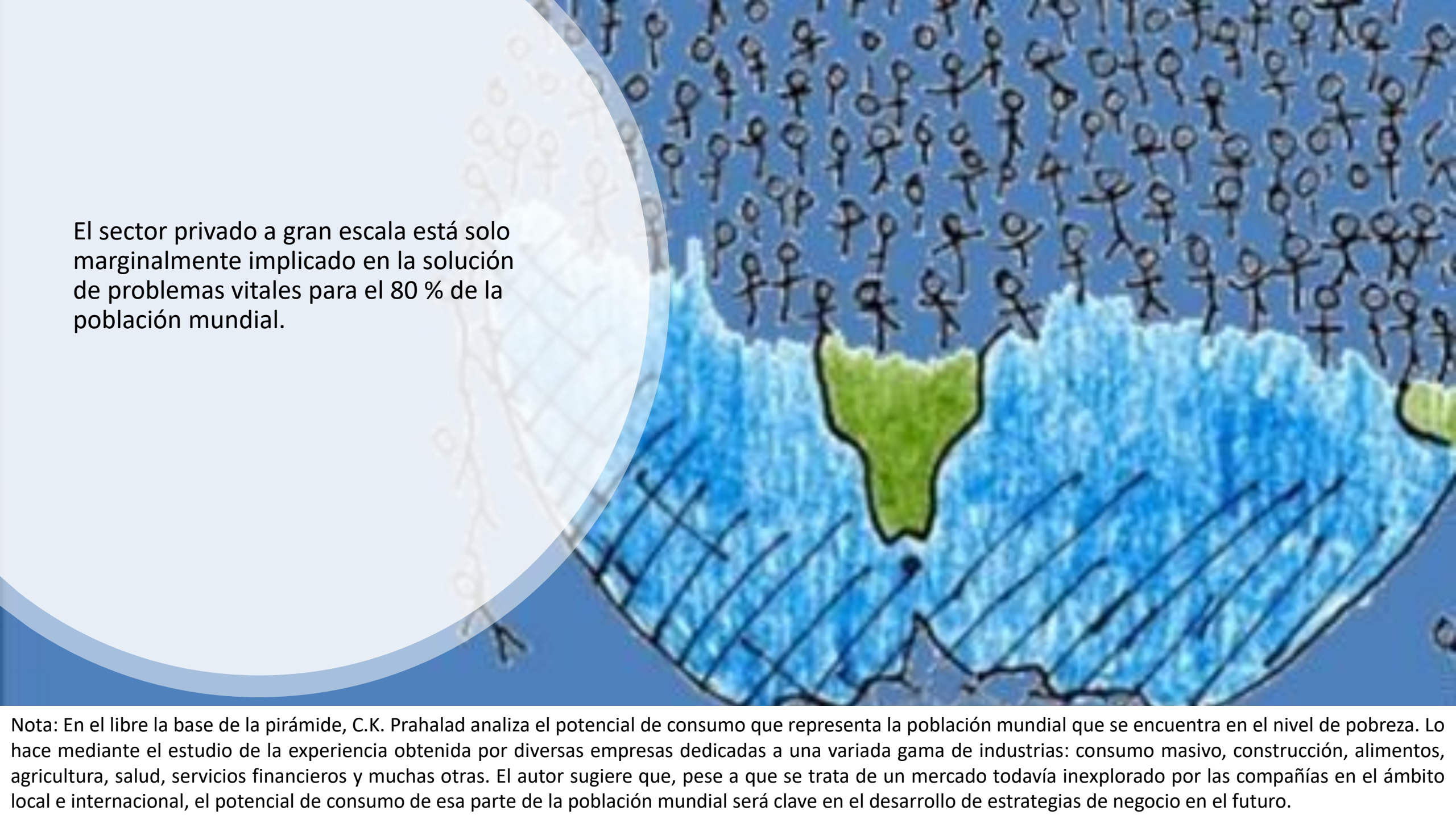
XXII Seminario Internacional

SOLIDARIOS
Consejo de Fundaciones Americanas de Desarrollo

Modelos de Negocios en la Base de la Pirámide

Mauricio Ortega

Antigua Guatemala, 4 de julio



El sector privado a gran escala está solo marginalmente implicado en la solución de problemas vitales para el 80 % de la población mundial.

Nota: En el libro la base de la pirámide, C.K. Prahalad analiza el potencial de consumo que representa la población mundial que se encuentra en el nivel de pobreza. Lo hace mediante el estudio de la experiencia obtenida por diversas empresas dedicadas a una variada gama de industrias: consumo masivo, construcción, alimentos, agricultura, salud, servicios financieros y muchas otras. El autor sugiere que, pese a que se trata de un mercado todavía inexplorado por las compañías en el ámbito local e internacional, el potencial de consumo de esa parte de la población mundial será clave en el desarrollo de estrategias de negocio en el futuro.



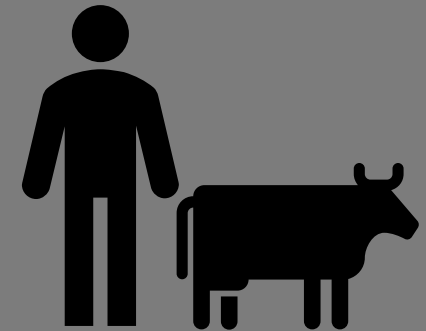
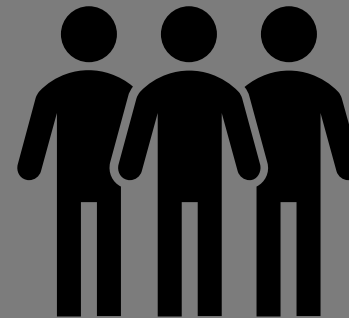
Plantea la posibilidad de que las grandes empresas se dirijan a un mercado potencial de más de tres mil millones de consumidores que están “en la base de la pirámide” y viven con menos de 2 dólares al día

Nota: El reto puede residir en movilizar la capacidad de inversión de las grandes empresas, junto con el conocimiento y el compromiso de las ONGs y las poblaciones que necesitan mejorar su nivel de vida, en aras de crear una sociedad más justa y avanzar en el camino de la erradicación de la pobreza.

La implicación de las empresas, deben generar modelos de negocio que incluyen a los pobres en varios puntos de la cadena de valor

En el lado de la oferta como empleados, productores y propietarios de negocios.

En el lado de la demanda como clientes y consumidores



Nota: Modelos de negocio que incluyen a los pobres en varios puntos de la cadena de valor: en el lado de la demanda como clientes y consumidores, y en el lado de la oferta como empleados, productores y propietarios de negocios. Construyen puentes entre las empresas y las personas pobres para beneficio mutuo en la cadena de suministro, en el lugar de trabajo y en el mercado.

A graphic consisting of three overlapping teal polygons of various shapes, creating a layered effect. The word "PRINCIPIOS" is written in white, uppercase letters across the center of the overlapping shapes.

PRINCIPIOS

A continuación describiremos
12 principios esenciales para la
innovación de cara a los
mercados desfavorecidos

Enfoque en el
rendimiento basado
en el precio



- Los teléfonos móviles



Nota: Por ejemplo, los teléfonos móviles en la India se vendían en los comienzos al precio de mil dólares la unidad. Cuando bajaron hasta los trescientos, las ventas, lógicamente, aumentaron. Pero todavía crecieron más cuando un proveedor de teléfonos móviles ofreció una promoción de un móvil multimedia más cien minutos gratis en llamadas, todo ello por diez dólares y una cuota mensual de 9,25 dólares: en diez días se alcanzó la cifra de un millón de ventas.

La innovación requiere
soluciones híbridas

HYBRID



Nota: Los problemas de los consumidores desfavorecidos no se pueden solucionar con tecnologías anticuadas. Requieren una combinación creativa de tecnologías avanzadas con infraestructuras deficientes, pero en vías de desarrollo, existentes en esas áreas. Por ejemplo, la industria lechera india “Amul” ha instalado unas unidades automáticas de recogida de leche en las aldeas que permiten controlar el peso y el nivel de grasa, e incluyen un sistema electrónico de pago y análisis de la leche, así como un modelo de contabilidad bancario informatizado para los miembros de la organización. Esto ha permitido que muchos ganaderos sientan que son tratados justamente, que las medidas son fiables, que se les paga sin retraso y que pueden llegar a ser miembros de la red nacional de lecheras sin tener que abandonar sus aldeas.



La ampliación a los mercados desfavorecidos requiere soluciones extensibles y exportables a varios países



Nota: Las soluciones deben estar diseñadas para poder adaptarse a mercados desfavorecidos similares.


Nota: Por ejemplo, se pueden construir generadores eléctricos basados en energía eólica y fotovoltaica por un precio menor a mil dólares la unidad, lo cual representaría la solución para unidades familiares o aldeas que no tienen acceso al sistema eléctrico convencional. Pero el problema radica en cómo extender esta fórmula a mercados, en diferentes partes del mundo, que suman mil quinientos millones de consumidores: la solución pueden aportarla los pequeños emprendedores autóctonos y las ONGs con implantación local.






Desarrollo sostenible y respetuoso con el medio ambiente

Nota: Los desfavorecidos representan un mercado de cerca de cinco mil millones de personas. Esto significa que las soluciones de desarrollo no pueden estar basadas en los mismos modelos usados actualmente en los países desarrollados, en los que se acostumbra a generar muchos residuos y a derrochar recursos. Si los consumidores en la base de la pirámide comenzaran a generar tantos residuos como los consumidores japoneses o norteamericanos, la situación se volvería ecológicamente insostenible. Por ello, todas las innovaciones se deben centrar en conservar los recursos naturales y en reciclar, de manera que el desarrollo sea sostenible y compatible con el medio ambiente. A continuación en la siguiente diapositiva tienes el ejemplo de la cocina con leña, que es muy eficiente y necesita muy poca leña para cocinar y es una solución innovadora y que optimiza los recursos.



Yes right now I am saving a lot of wood and use the money to buy material for my house.



El desarrollo de productos para estos mercados debe partir del entendimiento de las necesidades específicas de funcionalidad

Nota: Las características del entorno en el que viven y trabajan los consumidores desfavorecidos demandan un replanteamiento de la funcionalidad de los productos y servicios. A veces no basta con introducir pequeños cambios en los productos y servicios creados para los consumidores de los países desarrollados. No es lo mismo lavar la ropa en un arroyo que bajo condiciones controladas por una lavadora que se ajusta a cada tipo de tejido. Lo mismo sucede, por ejemplo, con las prótesis, que en los países en vías de desarrollo deben adaptarse a las condiciones específicas de sus destinatarios, que deben caminar largas distancias y no tienen fácil acceso a la asistencia médica. Por ello, en vez de poner el acento en la estética, para estos países se han desarrollado unas prótesis duraderas, fácilmente ajustables y a bajo precio. La historia está en el siguiente link y en la siguiente slide tienes las fotos.



- **Un ingeniero español de 23 años que con una impresora 3D y su brillantez ha mejorado la vida de los campesinos del poblado de Kabarnet**, en el suroeste de Kenia. A principios de año, **diseñó una serie de prótesis ortopédicas que él mismo llevó a África este verano**. «Me compré la impresora por Navidad, por poco más de 150 euros y la monté yo mismo por piezas. Se me ocurrió que podía dejar de hacer figuritas de Pokémon y ayudar a gente que de verdad lo necesita». Se enteró por un amigo de que había organizaciones que buscaban gente y decidió emprender el viaje. Allí, en pleno valle del Rift, tiene un proyecto la ONG mallorquina Bamba Project. En pleno oasis de la naturaleza desolado por la pobreza, **esta organización trabaja para mejorar la vida de los habitantes desde el año pasado**. Tienen un orfanato y prestan servicios generales básicos a la población local. «Saber de Guillermo nos llenó de alegría, hicimos todo lo posible para buscar candidatos a las prótesis», nos cuentan portavoces de Bamba. «Sin ellos, yo no hubiera podido hacer ni el 80% de lo que he hecho», cuenta Guille.
- Obrar el milagro no fue sencillo. Guillermo recuerda emocionado la historia de Philipp, un profesor de secundaria de la zona que perdió el brazo por una infección. La amputación le había dejado sin antebrazo, con apenas con tensión en los tendones para ejercer un poco de fuerza. La nueva prótesis, que se enganchara gracias al arnés de una cámara deportiva, devolvía la felicidad a Philipp. «Desde hace mucho tiempo vengo pidiendo ayuda a las autoridades, a los políticos y a todo el mundo, pero **solo gracias a Guillermo puedo volver a juntar las manos**. Ahora hasta podré conducir», reconocía Philipp con una sonrisa de oreja a oreja en un vídeo que grabó para la madre de Guille, agradeciéndole la labor de su hijo en Kenia.
- Desde que regresó a España, Guillermo ha intentado por todos los medios recaudar el dinero que necesita para volver a Kenia y seguir ayudando. «Tengo varias prótesis ya construidas y algunas se las estoy dando a cooperantes que van, pero quiero volver y completar el proyecto». **A través de su página en Facebook, «Ayúdame3D», este ingeniero madrileño sigue buscando financiación.**
- Con un coste aproximado de 25 euros y una estructura que mezcla plástico (PLA), gomas para aparato dental e hilo de pescar, este ingeniero madrileño ha conseguido llenar de felicidad los rostros de los locales. Guillermo descubrió que solo tres días de trabajo por prótesis podían cambiar una vida entera: «Una mujer le contó a los cooperantes que ahora todo iba a cambiar. Ahora podría coger las herramientas del campo y trabajar, porque sin trabajo no eres nadie. **Lo único que ella quería era trabajar. Tener una vida digna**».
- Más info: <https://www.elmundo.es/cronica/2017/09/30/59c7d2a946163ffd248b45f7.html>

Innovación en los procesos

Nota: Resulta imprescindible rediseñar los procesos, de forma que los productos y servicios sean asequibles a los pobres.



Nota: En ese sentido, se puede destacar el ejemplo de Aravind Eye Care System, una institución con ánimo de lucro donde un 60% de sus pacientes no paga por la atención que recibe, y el otro 40% desembolsa de 50 a 300 dólares por una operación de cataratas. El secreto está en un proceso bien desarrollado y controlado con médicos y asistentes bien formados: los médicos se ocupan únicamente de las operaciones; de todo lo demás se encargan sus asistentes. Así, pueden llegar a efectuar unas cincuenta operaciones al día.



Des-cualificar el trabajo

Nota: El diseño de productos y servicios debe tener en cuenta los niveles de cualificación existentes en los mercados desfavorecidos, además de una infraestructura deficiente y la dificultad de acceso a los servicios en áreas remotas.



Nota: En este sentido, destaca el ejemplo de Voxiva, una empresa de salud peruana que creó un sencillo sistema de supervisión de enfermedades. Envío a sus trabajadores a las áreas más lejanas del país para supervisar la aparición de la viruela. Los trabajadores no tenían una formación específica en medicina, pero iban provistos de fotografías que reflejaban diferentes estadios de la enfermedad, lo cual les permitía diferenciar su grado de severidad. Su misión consistía en llamar a la autoridad central en Lima para identificar la ubicación y estado del caso, mencionando el número de la fotografía más similar. Se trata de un proceso de diagnóstico simplificado que no requiere trabajadores con formación específica ni acceso a una red de comunicación compleja.

Educación de los clientes



Nota: La innovación en los mercados desfavorecidos requiere importantes inversiones para la educación de los clientes en el uso adecuado de los productos y servicios. La mayoría de las personas en estos mercados vive en zonas no cubiertas por la radio ni la televisión. Por ello, no se puede recurrir a una publicidad tradicional, sino que se necesitan ideas nuevas y creativas, como puedan ser, por ejemplo, producciones teatrales de bajo coste orientadas a enseñar en las aldeas la utilización de determinados productos.

Los productos deben estar adaptados a medios hostiles

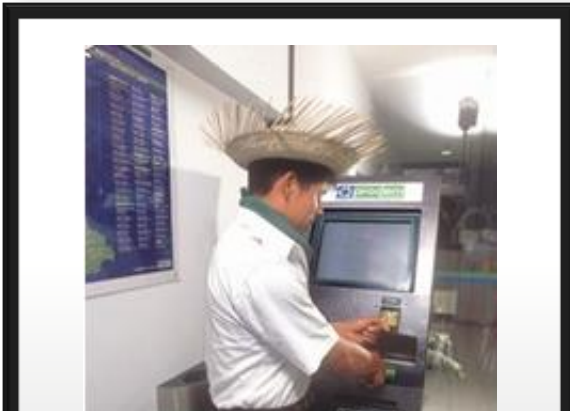


Nota: El diseño de los productos debe tener en cuenta que habrán de adaptarse a la baja calidad de las infraestructuras, como puedan ser la electricidad o el agua.

Nota: BIDÓN DE AGUA: En ocasiones, **las innovaciones más sencillas son las que tienen un mayor impacto en la mejora de la calidad de vida de una gran cantidad de personas.** Es el caso de [Hippo Roller](#), una idea nacida en 1991 de la que ya se han beneficiado a cerca de medio millón de personas en una veintena de países. El invento fue fruto del ingenio de Pettie Petzer y Johan Jonker, que crecieron en granjas y padecieron la crisis del agua en comunidades rurales. Estos dos ingenieros sudafricanos crearon este bidón de agua rodante capaz de almacenar hasta 90 litros.


Fabricado con plástico ultrarresistente, **el bidón de agua Hippo Roller** se puede transportar rodando casi sin esfuerzo por medio de un mango de acero que permite que dos personas puedan tirar de él. Vacío, el bidón pesa ocho kilos, cifra que solo asciende un par de kilos más cuando está totalmente cargado con 90 litros de agua debido a su diseño rodante. Cada Hippo Roller está diseñado para durar cerca de los 7 años y, una vez que termina su vida útil, el bidón rodante puede ser reciclado para otras utilidades como un barril de lavado o de almacenamiento.





Nota: Cajeros automáticos Prodem: A finales de los años noventa, la microfinanciera Prodem de Bolivia en colaboración con una empresa tecnológica, han creado un cajero automático con huella digital, tarjeta inteligente y capaz de instrucciones 3 idiomas que se hablan en Bolivia, para que todas las personas analfabetas, puedan utilizar el cajero automático en los pueblos donde se han instalado, logrando de esta manera incluir a una importante parte personas financieramente excluidas por estas barreras.

Otra ventaja es la tarjeta inteligente es que además de la huellas digitales del cliente, archiva sus detalles personales, el número de sus cuentas bancarias y un resumen de sus transacciones. Esto permite que los cajeros funcionen, aún sin una conexión permanente a una red, lo que es de gran ayuda en las áreas rurales.



Las innovaciones deben llegar hasta el consumidor

Nota: En los países pobres, tanto un mercado rural muy disperso, como uno urbano muy denso, son una oportunidad para innovar en los métodos de distribución. Diseñar métodos que consigan llegar hasta los consumidores pobres a un bajo coste es un reto fundamental. Los canales de distribución están menos desarrollados, hay menos infraestructura y hay más intermediarios. Esta falla aumenta los precios en los canales no tradicionales. Las empresas deben desarrollar esquemas como los canales multinivel, que asocian negocios informales y pequeñas empresas, al tiempo que reducen la inversión publicitaria y concentran el gasto en el territorio de venta.




- En los años 90 los bolos o helados en bolsita eran un refresco popular de producción enteramente artesanal. Sus vendedores se ubicaban en zonas escolares, plazas y vías principales en la ciudades. A finales de la década un grupo de vendedores se acercaron a Quala y propuso que se empezara a producir este tipo de productos de manera industrializada. La idea fue acogida por Quala y en 1998 nace la marca Bonlce. Que ya contaba con una red de distriución, que fueron los propios vendedores que se aproximaron a Quala.
- En Bogotá habían aproximadamente 70 agencias y 1.500 vendedores informales de Bonlce.
- Los Bonlce se pueden adquirir por unidad en las tiendas y en cajas de 10 unidades en los supermercados. Sin embargo, su principal estrategia de distribución se da mediante la venta ambulante en 3 puntos Clave: parques y lugares transitados, vías principales, afuera de colegios y universidades. Permite tener una mayor cobertura de la ciudad y mayor cercanía con los diferentes tipos de usuario. Bonlce es el que se acerca al cliente y no el cliente a Bonlce.
- Su éxito se base en:
- Agentes implicados en el transportar el Bonlce desde la fábrica hasta el consumidor son: el conductor del camión que transporta el Bonlce a la agencia, el dueño de la agencia (microempresario) adquiere el Bonlce a precio de mayorista, los almacena y los distribuye a los vendedores. El vendedor de Bonlce reclama en la agencia el producto y se mueve por la ciudad para venderlo. Las agencias generalmente son casas normales sin ninguna señalización.
- La cantidad de producto que le da al trabajador depende de sus ventas. El microempresario contrata un promedio de 22 vendedores que deben trabajar de 8.00 a 12:00 AM. Cuando el comprador adquiere la franquicia, Quala sule al microempresario con uniformes, neveras portátiles, carritos, 5000 unidades de Bonlce y neveras para mantener el producto congelado, de esta forma se aseguran de tener presencia en toda la ciudad de un producto de precio muy bajo, pero que pro la distribución y la venta masiva genera una alta rotación e ingresos.

Los mercados desfavorecidos permiten y obligan a desafiar los paradigmas existentes en innovación y oferta de productos y servicios





Nota: Algunas instituciones, como por ejemplo Aravind Eye Hospital, han conseguido optimizar la rapidez y lograr una muy alta calidad a un coste muy bajo. Su creativo sistema, consistente en especializarse en una única enfermedad y un determinado proceso quirúrgico, ha sido reproducido en la India y en el resto del mundo. Uno de sus resultados es que ahora, en la India, una intervención para implantar un marcapasos puede costar cuatro mil dólares, a diferencia de Estados Unidos, donde cuesta cincuenta mil.



Caso de las Obras Sociales de las Cajas de Ahorro en España

Muchos estados y organizaciones, el Banco Mundial, las agencias de desarrollo y las ONGs han intentado solucionar el problema de la pobreza

Nota: Diariamente se nos muestran imágenes abrumadoras de la pobreza en el mundo. Parece un proceso imparable y que cada vez adquiere proporciones mayores. Es un fenómeno capaz de aturdirnos por su volumen y por la frecuencia con que aparece. Nos incita al fatalismo, sobre todo sabiendo que en los últimos cincuenta años, muchos estados y organizaciones, el Banco Mundial, las agencias de desarrollo y las ONGs han intentado solucionarlo. Hay que reconocer su labor, pero también que no han conseguido dar un vuelco radicalmente positivo a este fenómeno. Si esta tendencia no se invierte, las consecuencias negativas para el futuro serán incalculables, y la pobreza mundial se convertirá en el problema más grave para nuestras sociedades en el futuro.

Datos

Las Cajas de Ahorros tienen 182 años de existencia en España.

De las 45 cajas de ahorro vigentes en el año 2010 **tan sólo 2** conservan su naturaleza y estructura anterior a ese año

El resto de entidades han visto **disminuido su control o han desaparecido**

Otros cuatro actuales grupos bancarios tienen la mayoría de su capital social dentro de su correspondientes Fundaciones Bancarias

Nota: Las Cajas de Ahorros tienen 182 años de existencia en España, a lo largo de los cuales han prestado importantes servicios al país, tanto en el ámbito financiero como en el del bienestar social. De las 45 cajas de ahorro vigentes en el año 2010 **tan sólo dos** conservan su naturaleza y estructura anterior a ese año, no han sufrido cambios, aunque su tamaño era y sigue siendo mínimo: **La Caixa Ontinyent y Caixa Pollensa**, ubicadas en la región levantina e islas Baleares respectivamente. Otros cuatro actuales grupos bancarios tienen la mayoría de su capital social dentro de su correspondientes Fundaciones Bancarias: **La Caixa, Ibercaja, Kutxabank y Unicaja**. El resto de entidades han visto **disminuido su control** (salida a bolsa en el caso de **Liberbank**) originario hasta pasar a ser minoritario.

Sus orígenes

- Actuaban bajo criterios de carácter social y arraigo territorial
- Facilitar el acceso al crédito a las clases sociales más desfavorecidas y evitando la exclusión financiera
- Fomentar las actividades culturales a través de sus fundaciones

Nota: Si nos remontamos a sus orígenes, en los años treinta del siglo XIX, y durante la mayor parte de su trayectoria, las cajas de ahorro actuaban **bajo criterios de carácter social y arraigo territorial** para cumplir con el objetivo de **facilitar el acceso al crédito a las clases sociales más desfavorecidas y evitando la exclusión financiera, logrando así obtener el reconocimiento de la sociedad en general**. No obstante, su sobredimensionamiento y la excesiva exposición al riesgo fueron destapando sus debilidades de carácter estructural, que junto a las del sistema bancario en general, terminaron por acelerar la resolución de las entidades que estuviesen en crisis y de la institución como tal.

Áreas donde destinan dinero de la Obra



Cultura y tiempo libre



Asistencia Social y
Saniataria



Educación e
Investigación



Patrimonio Histórico
Artístico y Natural

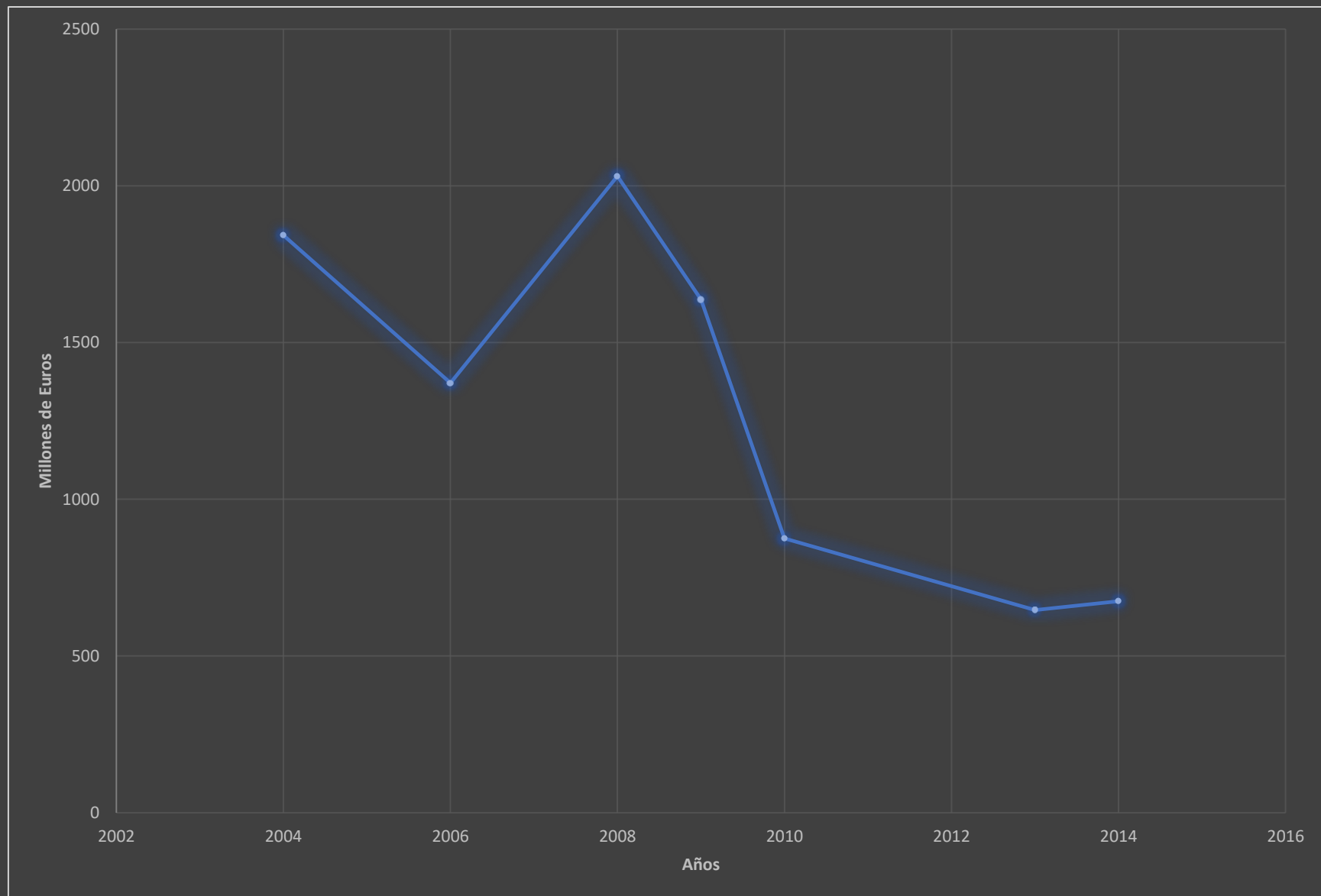


Una década para casi desaparecer

- Las cajas de ahorros ha pasado de ser considerado como un pilar explicativo del desarrollo económico español, a personificar uno de los mayores rescates financieros internacionales de la historia.
- Distintos patrones de acumulación de riesgos observables durante la etapa de crecimiento, así como una carencia regulatoria y el contexto de burbuja inmobiliaria han provocado su casi desaparición

Nota: En menos de una década, el sector de las cajas de ahorros ha pasado de ser considerado como un pilar explicativo del desarrollo económico español y ser presentado como un modelo original, exitoso y alternativo a la banca privada, a personificar uno de los mayores rescates financieros internacionales de la historia. Entre los resultados más relevantes destacan los distintos patrones de acumulación de riesgos observables durante la etapa de crecimiento tanto en cajas de ahorros como en bancos, una descripción minuciosa de las carencias regulatorias al contexto de burbuja inmobiliaria y los diferentes comportamientos de cada una de las cajas durante la etapa expansiva previa a la crisis que explican en gran medida el resultado final.

Presupuesto
de las Cajas
destinado a
Obra Social



Fuente: Elaboración propia en base a los datos de CECA (Confederación Española de Cajas de Ahorros)

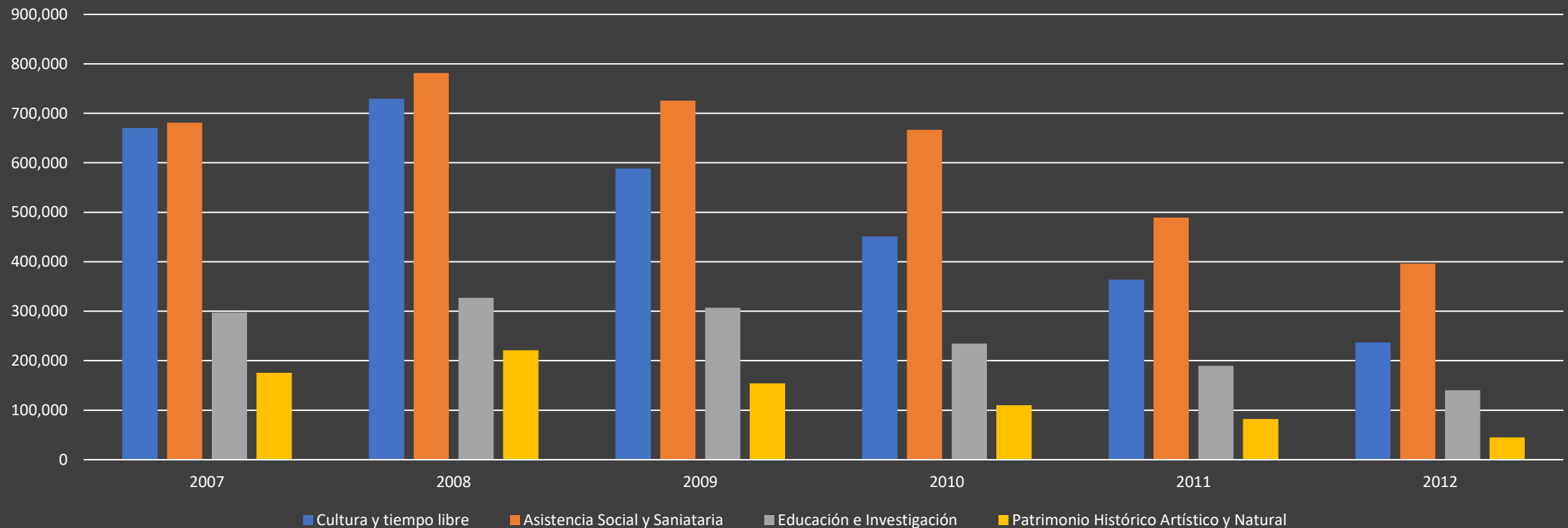
- Escandalosa disminución del presupuesto:

La apuesta por la **Obra Social, según el informe de CECA, se ve traducida en una dotación de más 675 millones de euros para todo el sector durante 2014, frente a los 647 millones de 2013**. El dato llama poderosamente la atención si tenemos en cuenta que tan sólo una entidad, La Caixa, presupuestó 500 millones para el ejercicio 2014 según se recoge en el Informe anual Obra Social “ La Caixa “ (2013) , página 136 . Pero lo cierto es que esta entidad siempre ha presupuestado desde que empezó la crisis 500 millones y al final deja sin ejecutar 150 millones anuales, como reveló Ibercampus. Cabe preguntarse si no es poco más que **testimonial** la aportación del resto del conjunto de entidades.

Si nos remontamos a la década pasada desde los inicios del presente siglo, tendremos que convenir que sí, que, efectivamente, **cualquier tiempo pasado fue mejor**. Durante el ejercicio **2004** las antiguas cajas de ahorro destinaron **1.043 millones de euros** a su Obra Social, tan sólo dos años después de 2002 cuando los grandes bancos del país empezaron a poner en pie la iniciativas de responsabilidad social corporativa (RSC), al hilo de las nuevas tendencias internaciones que imponía el buen gobierno corporativo. Además, y referenciado al citado 2004, la CECA y Pricewaterhouse Coopers (PwC) elaboraron un estudio sobre el impacto económico del gasto de la Obra Social de las cajas . Concluyeron que los millones de euros anteriormente mencionados y destinados en 2004 a la Obra Social, generaron **25.000 empleos indirectos y 1.842 millones de riqueza**.

Ya en el año 2006 la dotación de la Obra Social ascendía a **1.371 millones de euros, un 14'50% más que el año anterior**. El inicio de la crisis dejó sentir sus efectos en este apartado, pero aún así el ejercicio 2009 vio la cantidad de **1.637 millones de euros** destinados al capítulo social y cultural de las cajas (en alguna de ellas la denominación utilizada era “ Obra Social y Cultural “, por ejemplo Ibercaja) por debajo de la cifra máxima alcanzada en 2008 cuando ascendió a 2031 millones de euros. Cuando en el año 2010 se inició el tsunami que ha acabado “ bancarizando “ a las antiguas cajas, todavía se destinaron 875 millones de euros a la Obra Social , sustantivamente por encima de los 675 millones vehiculados en 2014 y que dado su incremento porcentual interanual actual , tardarán muchísimo en alcanzarse teniendo en cuenta la gran dependencia de la aportación de una sola entidad, La Caixa, y de la dependencia del capítulo social de las nuevas fundaciones de la política y cuantía de los dividendos a distribuir por los bancos de los que son accionistas.

Recursos Destinados a las Distintas Áreas Sociales



Fuente: Elaboración propia en base a los datos de CECA (Confederación Española de Cajas de Ahorros)

Nota: Se observa como se ven afectadas la totalidad de las áreas donde se destinaban recursos de la obra social. Las áreas más afectadas la Educación e Investigación (en gris) y e Patrimonio Artístico y Natural (en amarillo), donde destinan en el peor año de la crisis un cuarta parte del presupuesto con el 2008, el mejor año

Comprando datos de una década

2008

- Inversión en Obra Social: 2.058 millones

Invertidos en:

- Cultura y tiempo libre: 729.528
- Asistencia Social y Sanitaria: 781.384
- Educación e Investigación: 326.860
- Patrimonio Histórico Artístico y Natural: 221.198

Diferencia

-1.245 millones

Invertidos en:

-537.568

-360.455

-147.020

-200.538

2018

- Inversión en Obra Social: 813 millones

Invertidos en:

- Cultura y tiempo libre: 191.960
- Asistencia Social y Sanitaria: 420.929
- Educación e Investigación: 179.840
- Patrimonio Histórico Artístico y Natural: 20.660

Nota: En el año 2008 se ha alcanzado el dato más alto de inversión en obra social con un total de 2.058 millones de euros, comprado con el dato de 2018 de 813 millones, una diferencia de 1.245 millones en una década. De los cuales área más afectada ha sido Patrimonio histórico Artístico y Natural que en el 2008 gozaba de un presupuesto de 221.198 euros, frente a los 20.660 del año 2018, una bajada de 200.538 euros.

Consecuencias de la disminución de presupuesto



Se impuso la transformación de aquellas en fundaciones de carácter bancario u ordinario



Clara orientación hacia actividades de carácter social, y una disminución de aquellas que sean de índole cultural



Los esfuerzos se han racionalizado hacia **asistencia social**

- La ley 26/2013 de 27 de diciembre, de cajas de ahorro y fundaciones bancarias (LCAFB) , impuso la transformación de aquellas en fundaciones de carácter bancario u ordinario, en función del grado de participación y control que mantengan sobre la entidad de crédito de la que sean accionistas, tras pasando toda su actividad financiera a esta.

Las fundaciones bancarias han pasado a ser las herederas de la implementación y gestión de la antigua Obra Social heredada de las cajas. Las actividades desarrolladas al amparo de la Obra Social de las fundaciones es muy variada. No obstante, **se manifiesta una clara orientación hacia actividades de carácter social**, y una disminución de aquellas que sean de índole cultural. Evidentemente, la justificación del giro se encuentra en el contexto socioeconómico de crisis los últimos años, que exige mayor presencia por dos razones: por un lado **han ido surgiendo nuevas necesidades individuales, familiares y colectivas**, y por otro, dada la **disminución del gasto del sector público** y la escasa inversión privada en este tipo de actividades, **no pueden dejar de ser atendidas**.

Si bien los esfuerzos se han racionalizado hacia **asistencia social**, destaca de forma positiva que algunas fundaciones están incursionando en actividades novedosas para España, como la “ educación financiera “. En otros casos, aunque se siga trabajando sobre lo mismo, algunas fundaciones han procurado dotarlas de un nuevo marco de intervención, siendo un claro ejemplo de ello, el fomento del “ envejecimiento activo “, que pasa de un enfoque basado en la “ atención a la dependencia “ hacia otro que posiciona a las personas de la tercera edad como protagonistas dentro de su proceso vital.

- La LCAFB establecía como plazo definitivo el 31 de diciembre de 2014 para finalizar con los procesos de transformación de las cajas de ahorros en fundaciones bancarias u ordinarias, siendo igualmente de aplicación a las fundaciones que fuesen especiales en virtud 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.

Actualmente, el resultado del proceso de transformación del sector objeto de estudio es el siguiente³⁶: de las 34 fundaciones que han surgido, 18 se han transformado en fundaciones ordinarias (53%), otras 14 en bancarias. (41%) En el restante (6%) se integran dos entidades bajo situaciones transitorias: mientras que una de ellas se mantiene como fundación de carácter especial, la otra continúa pendiente de constitución. El mapa se completa con las dos cajas de ahorros que continúan funcionando actualmente: Caixa Ontinyent y Caixa Pollença.

De las fundaciones estudiadas, la gran mayoría mantiene como ámbito de acción la comunidad autónoma donde reside su domicilio social, mientras que otras concentran su actividad a nivel exclusivamente provincial. El grado de especialización es aún mayor en el caso de la Fundación Iluro y la Fundación Pinnae, que focalizan sus acciones solo en el ámbito local. Asimismo, mientras que la Fundación Ibercaja tiene un nivel de implantación nacional, pero sin tener carácter internacional, otro grupo de fundaciones como la Fundación bancaria la Caixa, también se dimensionan internacionalmente, mediante acciones directas, o bien, mediante convocatorias de subvenciones de cooperación al desarrollo destinadas a la ejecución de proyectos de índole social o económica en países empobrecidos.

Las actividades desarrolladas al amparo de la Obra Social de las fundaciones, es muy variada. No obstante, se manifiesta una clara orientación hacia actividades de carácter social, y una disminución de aquellas que sean de índole cultural. Evidentemente, la justificación del giro se encuentra en el contexto socioeconómico de crisis los últimos años, que exige mayor presencia por dos razones: por un lado han ido surgiendo nuevas necesidades individuales, familiares y colectivas, y por otro, dada la disminución del gasto del sector público y la escasa inversión privada en este tipo de actividades, no pueden dejar de ser atendidas. Si bien los esfuerzos se han racionalizado hacia la asistencia social, destaca de forma positiva que algunas fundaciones están incursionando en actividades novedosas para España, como la educación financiera. En otros casos, aunque se siga trabajando sobre lo mismo, algunas fundaciones han procurado dotarlas de un nuevo marco de intervención, siendo un claro ejemplo de ello, el fomento del envejecimiento activo, que pasa de un enfoque basado en la “atención a la dependencia” hacia otro que posiciona a las personas de la tercera edad como protagonistas dentro de su proceso vital.

Informe sobre desigualdad: crecen en España los hogares sin ningún ingreso y también el número de ultramillonarios

El aumento de la desigualdad en España impulsa la inestabilidad política y el factor territorial

21/01/2019

En España una de cada seis familias de clase media cayó en la pobreza durante la crisis, y no ha salido pese a la recuperación

Desigualdad social, crisis económica y salud en España

La repercusión en la sociedad Española

Bruselas reprende a España por la elevada desigualdad y pobreza

La Comisión Europea advierte del riesgo de vincular las pensiones al IPC

Nota: En la prensa todavía se siguen leyendo los siguientes titulares, pese a que el país ya no se encuentra en crisis económica.

Desigualdad de la renta y riqueza en España

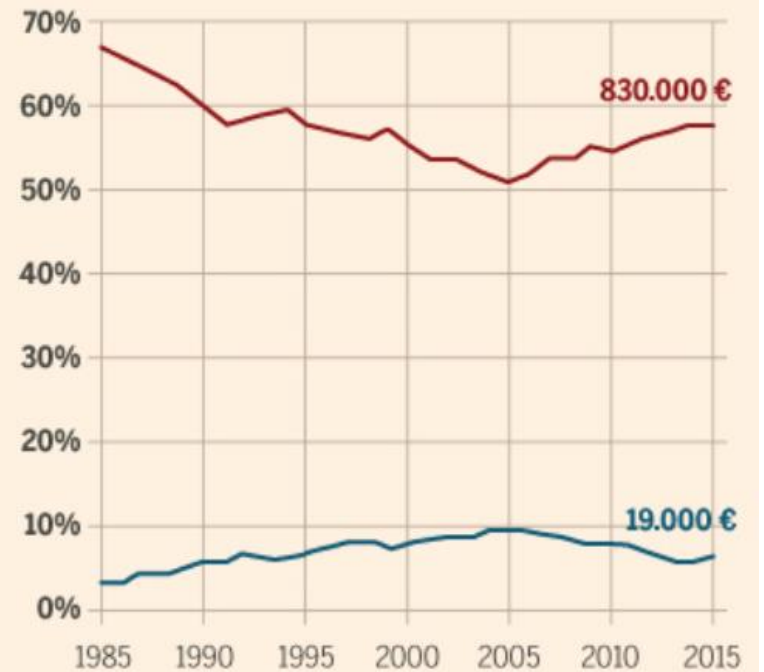
10% MÁS RICO Y 50% MÁS POBRE EN RENTA

- Parte de la renta recibida por el 10% más rico
- Parte de la renta recibida por el 50% más pobre



10% MÁS RICO Y 50% MÁS POBRE EN RIQUEZA

- Parte de la riqueza acumulada por el 10% más rico
- Parte de la riqueza acumulada por el 50% más pobre



Fuente: Laboratorio sobre la Desigualdad Global

Expansión

- La recuperación de la economía ha dado un portazo a algunas de las escenas más duras de la crisis: un mercado laboral con más de seis millones de desempleados, la incesante multiplicación de empresas en concurso de acreedores y decenas de grúas y barrios vacíos con construcciones a medio terminar.
- Pero esta reactivación, que ahora inicia un periodo mucho más moderado, no ha impedido que [la desigualdad haya seguido pronunciándose en España](#).
- Como explica el Laboratorio sobre la Desigualdad Global -que encabeza Thomas Piketty- en su informe 'Desigualdades crecientes y divisiones políticas en España', la tasa de paro se duplicó en los años inmediatos a la recesión y como consecuencia los niveles de concentración de la renta y de la riqueza comenzaron a aumentar.
- Así, la diferencia entre la renta (los ingresos) y de la riqueza (el patrimonio), para el colectivo más rico (el 10% de los que más tienen) y el que menos tiene (el 50% de los más pobres) llevaba aumentando desde el inicio del siglo XXI, aunque se acentuó con la recesión.
- En 2017, aunque la renta media superó por primera vez el máximo de 2007, con un alza del 3%, este incremento lo concentró el colectivo más pudiente. Mientras que las rentas del 1% más rico aumentaron un 24% entre 2007 y 2017, el 90% más pobre experimentó un aumento tan solo del 2% en ese periodo. Y si nos fijamos únicamente en el 0,1% más rico vemos que sus rentas se han disparado nada menos que un 70%.
- También el riesgo de pobreza se ha mantenido al margen de la recuperación, sostiene el informe. Actualmente cerca de un 20% de los individuos ganan menos de un 60% de la mediana de la renta.
- La renta promedio mensual (antes de impuestos), del 50% más pobre es de 1.100 euros, en comparación los 6.500 euros para el grupo más rico. "La redistribución por medio de impuestos y transferencias contribuye a reducir las diferencias, pero solo marginalmente, aumentando la renta media en unos 150 euros", asegura el informe elaborado por los economistas Amory Gethin, Clara Martínez-Toledano y Marc Morgan.



Pueden aportar mucho a la sociedad por un periodo de tiempo



No es una solución para la lucha contra la pobreza



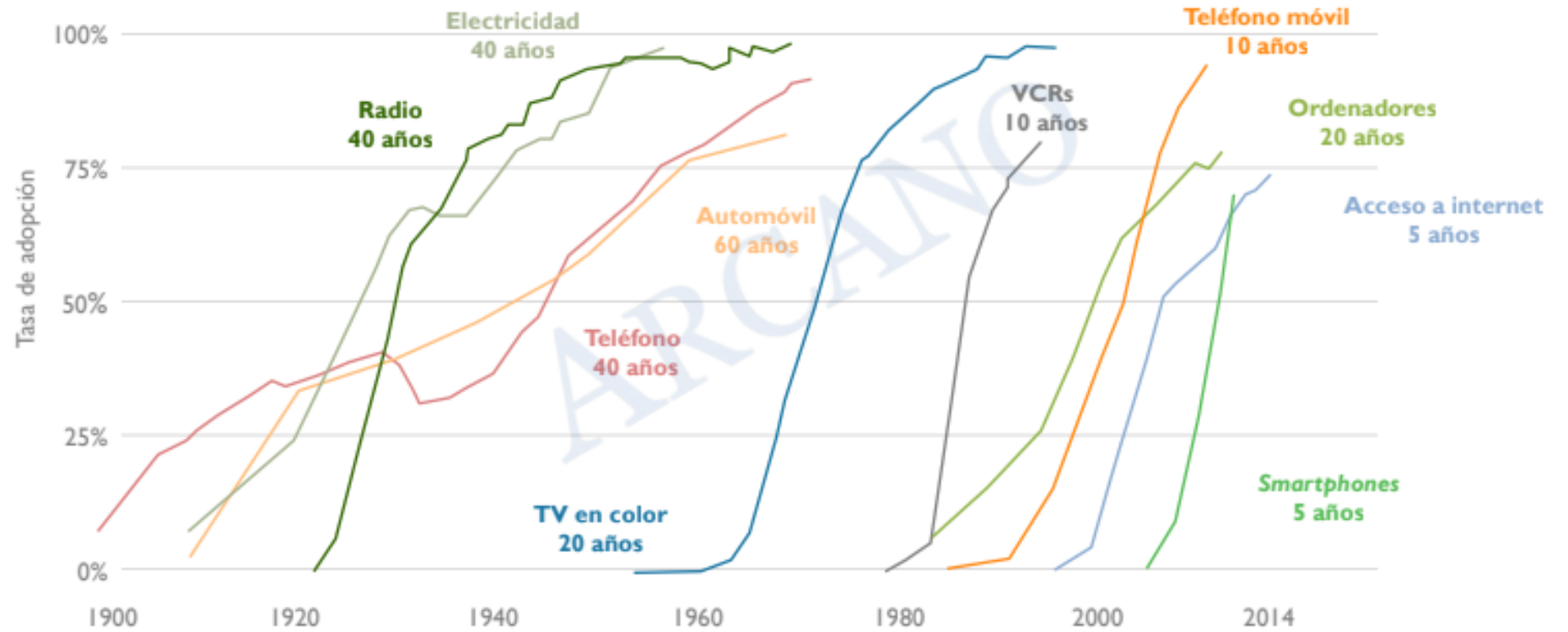
No se pueda continuar con los proyectos cuando el presupuesto se reduce o desaparece

Conclusiones sobre este caso



Las colaboraciones
que funcionan
unidas con la
tecnología

Tasa de adopción de nuevas tecnologías



¿Hacia donde vamos?
Cambio tecnológico acelerado

Fuente: BlackRock Investment Institute (2014). *Interpreting Innovation. Impact on Productivity, Inflation and Investing*

Colaboración de Distintas Instituciones

Nota: Un buen ejemplo de cómo se puede realizar esto es M-Birr. La nueva empresa inició un servicio en 2015 que permitió a cinco instituciones locales de microfinanzas ofrecer servicios de banca móvil. Sus clientes ahora podían transferir fondos entre cuentas y retirar y depositar fondos en agentes de M-Birr, generalmente pequeños puntos de venta, como farmacias, supermercados o estaciones de servicio. La penetración de los servicios bancarios en Etiopía es extremadamente baja. Para muchos usuarios, M-Birr es la primera experiencia con servicios bancarios. En 2017, los clientes accedieron a su cuenta a través de los 7 000 agentes de M-Birr en Etiopía, además de las sucursales de instituciones de microfinanzas que prestaban servicios a unos 280 000 clientes principales.





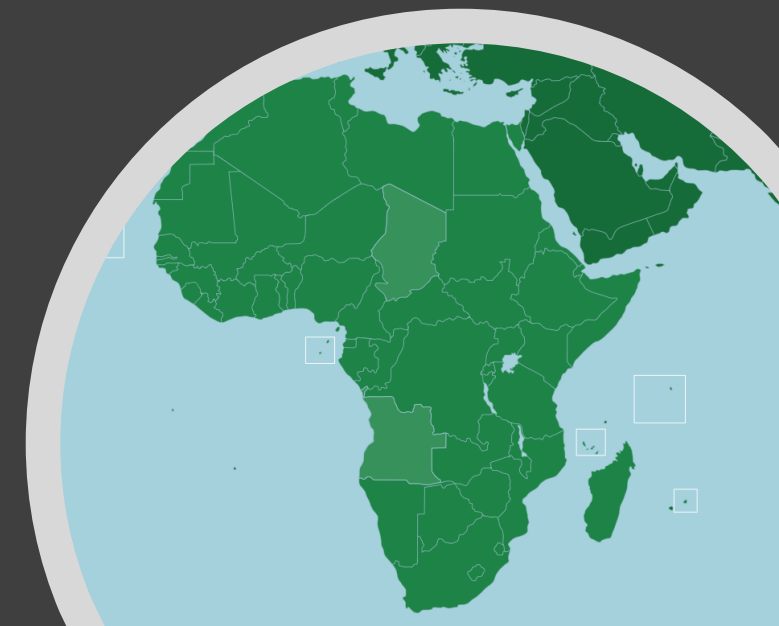
Pago de la asistencia social en el móvil



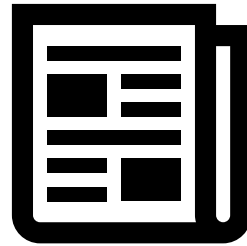
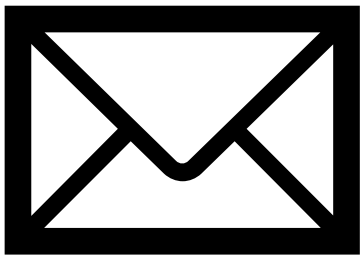
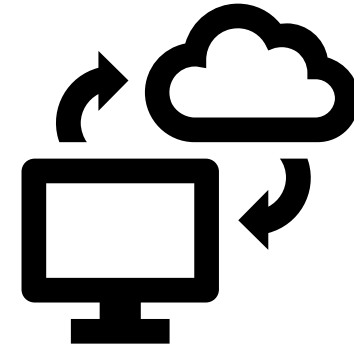
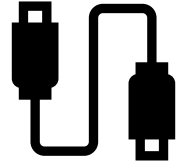
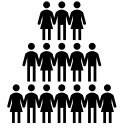
- Además, la compañía también procesa los pagos de asistencia social del gobierno etíope para más de 750 000 hogares, beneficiando a cerca de tres millones de personas. La oportunidad de recibir pagos de la seguridad social por teléfono está marcando una gran diferencia. Los clientes de M-Birr hablan de cómo tuvieron que caminar durante horas y soportar largas colas para obtener estos pagos, sin ninguna garantía de que el dinero estaría allí al final y sin saber la cantidad que recibirían. M-Birr ofrece un servicio más fácil y confiable que también crea menos posibilidades de corrupción menor. Para retirar efectivo, los beneficiarios solo tienen que acudir a un agente local. El uso de teléfonos de bajo costo está muy extendido, pero incluso aquellos que no pueden pagar un teléfono pueden obtener una tarjeta para raspar con un código PIN que les permite reclamar sus pagos sociales cuando visitan a un agente de M-Birr.
- El Banco Europeo de Inversiones (BEI) está respaldando la próxima etapa de la expansión de M-Birr con una inversión de capital de 4 millones de euros bajo el Sobre de Financiamiento de Impacto. Es la primera vez que el BEI ha invertido en tecnología financiera móvil en África y es una coinversión con DEG, una filial de KfW de Alemania. Con la inversión del BEI, M-Birr planea expandirse a otros sectores de la economía etíope, prestando servicios a pequeñas empresas para las que puede ser costoso o peligroso simplemente mover los ingresos diarios de un lugar a otro en efectivo, así como apoyar a las instituciones de microfinanzas. , que entregan el Servicio M-Birr, en la creación de más agentes y sucursales. Con el apoyo del BEI, M-Birr tiene como objetivo difundir el acceso a los beneficios del dinero móvil en todos los sectores de la economía y partes del país.



Big Data para otorgar créditos en África



Nota: En los países africanos se está extendiendo el uso de las aplicaciones para pedir créditos, en vez de acudir a los bancos. Dichas aplicaciones, creadas por **start ups de Silicon Valley**, valoran el riesgo de los que solicitan préstamos a través del Smartphone, y sus créditos se devuelven a intereses más bajos.



¿Cómo evaluar el riesgo para dar préstamos?

- **Existen patrones de comportamiento que guardan correlación con el cumplimiento o incumplimiento de los pagos. Para ello, los algoritmos de estas aplicaciones reparan en:**
 - – Correos electrónicos
 - – Coordenadas GPS
 - – Publicaciones en redes sociales
 - – Recibos de compras
 - – La frecuencia con que un usuario recarga la batería del teléfono
 - – El número de mensajes de texto recibidos
 - – La cantidad de kilómetros que viaja en un día
 - – Cómo añade contactos en sus teléfonos –si incluye apellidos la capacidad de pago del usuario es mayor-
 - – Horas en las que hace las llamadas
 - – Si realiza apuestas en juegos de azar
- Toda esta información es recopilada con el consentimiento del usuario. Al descargar la aplicación, y solicitar un préstamo, esta hace un volcado de todos los datos que necesita para decidir si otorga o no el préstamo.



Empresas que han desarrollado aplicaciones para otorgar créditos

Empresas que han desarrollado aplicaciones para otorgar créditos:

- –[Branch.co](#): Esta compañía ha desarrollado una aplicación para Android que permite a los usuarios kenianos solicitar un crédito, obtener la aprobación y acceder a los fondos en forma inmediata. La media del préstamo es de 30 dólares y el interés que cobran oscila entre un 6 y un 12%. El periodo de devolución suele variar entre tres semanas y seis meses. Esta start up **comprobó que los usuarios de juegos de azar son mejores pagadores que los no jugadores.**
- –[InVenture](#): También ofrece crédito a través de una aplicación y su algoritmo para ofrecer préstamos tiene en cuenta datos como que **los usuarios que esperan hasta después de las 22.00 h para hacer llamadas - cuando las tarifas son más baratas-, son los prestatarios de menor riesgo.**
- –[Lenddo](#): A la hora de dar préstamos determina la solvencia mediante el **análisis de redes sociales como Facebook, Instagram o Twitter.**

Apoyar negocios locales sostenibles y la importancia de la educación

CALZADO RECICLAJE

PRIMERA COLECCIÓN DE SANDALIAS 100 % HECHAS DE NEUMÁTICOS USADOS

ECOALF

SIGNUS

CTCR



Publicado por: Marina Segura Ramos 21 Abril, 2014 Logroño    Me gusta 0 

El Centro Tecnológico del Calzado de La Rioja (CTCR), ha desarrollado para la marca de moda sostenible ECOALF y la entidad de gestión de neumáticos usados en España, SIGNUS, la primera colección de sandalias elaborada a partir de neumáticos fuera de uso.



- Por último voy a tocar un punto que en muchas de sus instituciones se viene trabajando, que es el tema de educar y orientar a las personas para que puedan realizar su trabajo de una forma más adecuada.
- Hace unos días me he sorprendido con una noticia local en España, que mencionaba se había lanzado la primera sandalia hecha de neumáticos usados, mi sorpresa radica en que esta industria existe en los países andinos desde hace décadas, que como bien saben la pobreza muchas veces fomenta el ingenio. Desde los años 60 en Bolivia, Perú, Ecuador, se comercializaba las Abarcas (sandalias hechas de neumáticos usados), una alternativa a los zapatos que mucha gente en estos países no se podía permitir, pero unas abarcas estaban a su alcance.
- En la actualidad con el tema del reciclaje y la ecología, muchas empresas de países desarrollados están lanzando sandalias hechas con neumáticos usados.
- Estas empresas en países desarrollados, tienen personal cualificado, que conoce de marketing, imagen, producto, cuidan los detalles y están explotando un negocio que en los países en vía de desarrollo se viene haciendo desde mucho antes.
- Por esto es muy importante apoyar a los negocios locales con educación, enseñarles como comercializar, muchos de los productos artesanales, pueden llegar a ser negocios importantes si somos capaces de proporcionar herramientas de conocimiento y desarrollar el ingenio que existe en los países en vía de desarrollo.



BLOCK CHAIN TECHNOLOGY

La tecnología y la educación

- Precisamente para poder lograr una educación al alcance de todos y donde se puedan reducir los costes e incluso incentivar a los estudiantes. Se están haciendo avances en implementar el blockchain en la educación.
- El blockchain creada hace 10 años, destaca por su versatilidad y complejidad, pues “es una mezcla de criptografía, programación informática avanzada y matemáticas” Así, su funcionamiento **es similar a los libros de contabilidad** en los que una compañía apunta cada uno de los movimientos que registran sus cuentas.
- La diferencia es que, como nos encontramos en un entorno digital, estos libros físicos son sustituidos por bases de datos distribuidas a través de diferentes equipos. Ahora bien, ¿qué se guarda en estas bases de datos? En ellas se almacenan bloques de información (puede ser cualquier tipo de contenido), con la particularidad de que no pueden borrarse o manipularse. Sin duda, su característica más atractiva. Aunque el blockchain está en sus primeros pasos como tecnología disruptiva a veces se la compara como el impacto que supuso Internet, “máxime cuando su aplicación supone más transparencia y una evidente reducción de costes”, añade.
- Según un [estudio de la Comisión Europea](#) realizado por el [Centro Común de Investigación \(JRC, Joint Research Centre\)](#), las aplicaciones de ‘blockchain’ podrían tener un gran impacto en el sector educativo. El informe recalca que, a pesar de que esta tecnología se encuentra aún en fase experimental, los pilotos en el ámbito educativo permiten “concluir que ‘blockchain’ podría transformar el mercado de sistemas de información estudiantil”.

Principales ventajas del blockchain en la educación



Certificación online universal



Protección del medio ambiente

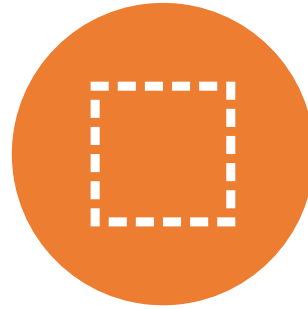


Preservación del conocimiento

Certificación online universal:

- La inmutabilidad y garantía de veracidad que otorga esta tecnología podría dar lugar a la creación de un nuevo sistema de emisión y certificación tanto de documentos oficiales como de titulaciones académicas.
- Protección del medio ambiente
- Como consecuencia directa del proceso de digitalización de todos los documentos se estaría dando un paso hacia delante en cuanto a la **eliminación del sistema de papel**. Contribuyendo de este modo a la reducción de la deforestación.
- Preservación del conocimiento
- Debido la condición de inmutabilidad que presenta el sistema, incrementa la posibilidad de salvaguardar todos aquellos informes o estudios publicados dentro de la plataforma. Una vez dentro, la información se puede preservar de modo seguro, facilitando el acceso a las publicaciones a todos los usuarios que formen parte de una plataforma.

Ventajas del blockchain



NO MÁS PLAGIOS



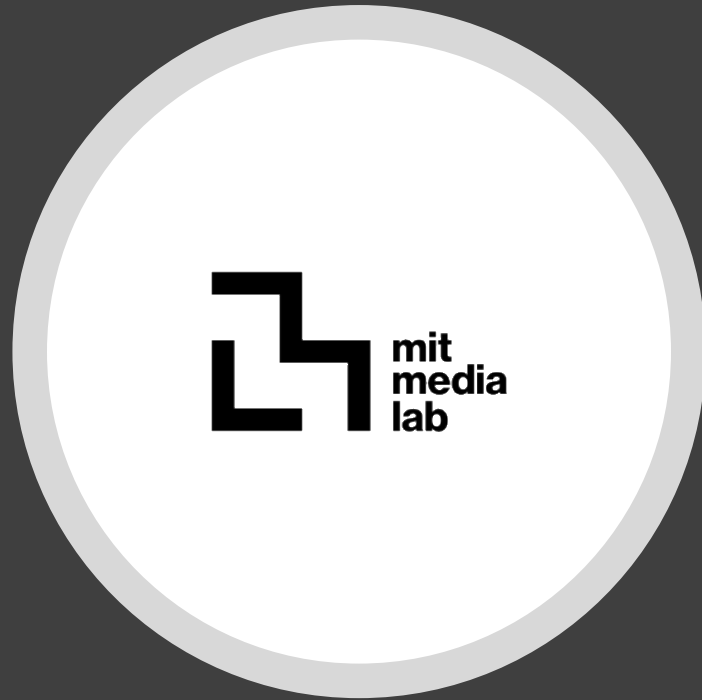
AUTOGESTIÓN DE
LA IDENTIDAD



ADIÓS AL CAMBIO
DE DIVISAS

No más plagios:

- Puesto que no es posible modificar los documentos sin la aprobación de la mayoría de los nodos, la idea del plagio de contenidos podría pasar a formar parte del pasado gracias a la cadena de bloques. **La trazabilidad de este sistema permite registrar de manera inmutable la raíz** de una idea así como su autor, pudiendo demostrar de este modo quién fue el pensador originario detrás de cada contenido.
- Autogestión de la identidad
- La creación de plataformas educativas en 'blockchain' podría dar a los alumnos la posibilidad de tener una **identidad 'autosoberana'**, es decir, serían ellos mismos los gestores de sus propios datos y podrían decidir qué tipo de contenido quieren compartir y con quién, como si de una red social se tratara. Al mismo tiempo, al generarse una infraestructura de confianza, se podría eliminar la necesidad de recurrir a organizaciones gubernamentales para la emisión de títulos oficiales. Es decir, mediante este proceso de digitalización **se eliminarían los intermediarios también en el ámbito educativo.**
- Adiós al cambio de divisas
- Al fomentar el pago mediante '[tokens](#)' se estaría suprimiendo la necesidad de realizar un cambio de monedas entre los distintos países, por ejemplo, en caso de intercambio de estudiantes o para aquellos alumnos que deseen cursar cualquier tipo de estudios en un país extranjero. **Esto reduce a su vez la posibilidad de fraude** o la desconfianza que pueda generar en una persona la idea de realizar un pago a otro país.



Ejemplos actuales

- En estos momentos, ya se está trabajando en distintas iniciativas que vinculan la tecnología blockchain con la esfera educativa. Este es el caso del proyecto [‘Blockcerts’](#) del Medialab del prestigioso Instituto de Tecnología de Massachusetts (MIT), que se “materializa en una plataforma y unos **estándares que permiten a instituciones implementar blockchain en programas educativos certificado**”
- Por su parte, la Universidad de Tsinghua (Pekín) colabora junto a otros centros universitarios públicos de China en la iniciativa x-Lab para hacer asequibles los recursos educativos y, de esta manera, **proporcionar a sus alumnos igualdad de oportunidades**. El punto de partida será un protocolo de blockchain para que los centros interesados se unan a través de un conjunto de máquinas distribuidas.
- En España, “existen proyectos para crear una propia moneda digital en el ámbito educativo que servirían para incentivar a los alumnos, quienes podrían tener su propio monedero blockchain”; un modelo que ya ha tenido un gran éxito en el caso del BBVA y gracias al cual los empleados gestionan su formación con su propio monedero blockchain de formación. “Similar es el funcionamiento de la empresa [Tutellus](#). En ella, los estudiantes van **a cobrar en moneda digital por estudiar, de modo que cuanto más y mejor se estudie, más se cobrará**”, continúa. En la actualidad, Tutellus está presente en más de 160 países y **son los propios usuarios los encargados de crear los cursos y videocursos que se ofertan**.
- A modo de conclusión, Ruipérez afirma: “El blockchain será una **tecnología que los docentes deberán conocer y explicar a sus alumnos**, pues tendrán que saber cómo entregar sus trabajos escritos y exámenes a través de esta plataforma, confeccionar su curriculum vitae, gestionar sus datos personales o expediente de calificaciones”.
- Ya en nuestro país, “existen proyectos para crear una propia moneda digital en el ámbito educativo que servirían para incentivar a los alumnos, quienes podrían tener su propio monedero blockchain”, apunta Ruipérez; un modelo que ya ha tenido un gran éxito en el caso del BBVA y gracias al cual los empleados gestionan su formación con su propio monedero blockchain de formación. “Similar es el funcionamiento de la empresa [Tutellus](#). En ella, los estudiantes van **a cobrar en moneda digital por estudiar, de modo que cuanto más y mejor se estudie, más se cobrará**”, continúa. En la actualidad, Tutellus está presente en más de 160 países y **son los propios usuarios los encargados de crear los cursos y videocursos que se ofertan**. Por otro lado, **los alumnos también podrán adquirir una retribución** dentro de la plataforma en base a sus logros académicos mediante [‘tokens’](#), facilitando de este modo el acceso a formación a personas con talento pero recursos más escasos.
- “El blockchain será una **tecnología que los docentes deberán conocer y explicar a sus alumnos**, pues tendrán que saber cómo entregar sus trabajos escritos y exámenes a través de esta plataforma, confeccionar su curriculum vitae, gestionar sus datos personales o expediente de calificaciones”.
- En ella, los estudiantes van **a cobrar en moneda digital por estudiar, de modo que cuanto más y mejor se estudie, más se cobrará**”

Gracias



Mauricio Ortega
mortega@serinea.net

www.serineainvestments.com