

En 2013 José Luis Orós funda Pensumo para implantar un modelo de ahorro personal para la jubilación: "La pensión por consumo". "No es un negocio financiero, es un híbrido de economía colaborativa gestionada con la tecnología personal". En cuanto a su relación con los bancos, indica que "de momento y durante muchos años, como deudores que somos de sus

préstamos y líneas de crédito, nos sentimos dependientes y condicionados. En Pensumo planteamos productos que para los bancos no tienen ningún sentido porque escapan de su lógica financiera. Los bancos se atomizarán en unidades tecnológicas sin sede física. De hecho, es un proceso que ya ha comenzado".

han definido y especializado los sectores. Proptech, Legaltech, Insurtech... quizá demasiado tech para una sola cuestión: la tecnología personal (y esta es la diferencia con hace 10 años), nos permite medir infinidad de acciones, gestiones, relaciones, etc.

Si podemos medir, podremos reconocer los problemas o debilidades de cualquier negocio y de esta forma solucionar con éxito y eficientemente esas carencias, automatizando procesos y optimizando costes y resultados.

José Luis Orós, CEO y fundador de Pensumo

“Pensumo es un producto gratuito y con más liquidez que un plan de pensiones”

■ Mercedes Cobo

— **Ustedes fomentan el ahorro a largo plazo para la jubilación a través del consumo. ¿Cómo lo hacen?**

— Pensumo es un sistema de ahorro personal que aporta dinero a un plan de ahorro cada vez que consumes gracias a distintos tipos de acuerdo que tenemos con tiendas físicas y online. Los establecimientos premian al usuario en concepto de fidelización comercial, con aportaciones a un producto de ahorro a su nombre. En lugar de puntos que se pierden, son céntimos destinados a un producto de ahorro personal.

— **¿No es una contradicción consumir y ahorrar?**

— Nuestra visión desde Pensumo es que no toda la población puede ahorrar, pero todos consumen. Por ejemplo, si un usuario compra una barra de pan al día durante un año, eso supondrá 400€ más en el plan de ahorro si se realiza el proceso de compra durante 30 años en un comercio asociado. No es un negocio financiero, es un híbrido de economía colaborativa gestionada con la tecnología personal. Por ello se nos han concedido diversos premios como el de Mejor Empresa Social del Gobierno de Aragón en marzo de 2018.

— **Entre sus objetivos está que todos, pero sobre todo los más jóvenes, piensen y ahorren para el futuro. ¿Perciben una mayor preocupación en la sociedad, y sobre todo en los más jóvenes, por la jubilación y por las pensiones?**

— La visión del ahorro y de las pensiones es más escéptica y lejana, cuanto más joven es el usuario. Es corriente la opinión de los jóvenes de que cuando ellos se jubilen no habrá un sistema de pensiones público, e incluso que trabajarán hasta el final de sus días.

— **Ustedes dicen que cualquier consumidor puede ser "pensumista". ¿Cómo y cuánto puede uno llegar a ahorrar al mes? ¿Y al año?**

— Cualquiera que lo desee puede ser pensumista, siempre es gratuito para el usuario y no exige consumos mínimos ni permanencias. Evidentemente, para que la hucha se vaya llenando es preciso consumir en los establecimientos asociados de acuerdo a los procesos de validación y justificación establecidos (muy sencillos) y realizar los retos sociales propuestos en determinados momentos: campañas de incentivo al reciclaje, al deporte, a la lectura... Pensumo no es ni queremos lanzarlo como la panacea, es un complemento para ahorrar de forma muy variable en dependencia de la recurrencia del uso que se le dé a la APP. En cualquier caso, nunca pedimos un número de tarjeta ni una



ALEX PUYOL

“Hay que buscar complementos como el de Pensumo, al que ya se le empieza a considerar el cuarto pilar de las pensiones”

“Es corriente la opinión de los jóvenes de que cuando ellos se jubilen no habrá un sistema de pensiones público, e incluso que trabajarán hasta el final de sus días”

cuenta corriente: es un producto gratuito y además con más liquidez que un plan de pensiones, se puede rescatar en ventanas de 5 años.

— **¿Pensumo ofrece otras formas de ahorrar además de a través del consumo?**

— Sí, se generan campañas o retos que motivan acciones responsables, solidarias o colaborativas (Recicla, Seguridad Vial, Voy en Bici y Sumo...). Las aportaciones al plan de ahorro son variables y se encuentran limitadas por tiempo y número de acciones. El caso del reciclaje, por ejemplo, ha tenido muy buena acogida entre los pensumistas. Cada usuario recibe 1€ de bienvenida al aceptar el reto y luego tiene que enviarnos –como mucho una vez al día– un *selfie* reciclando y, a cambio, sumará 0,02 céntimos de euro para su Plan de Ahorro. Lo que buscamos con esta iniciativa es premiar la acción, no dar una recompensa por

AL TIMÓN

José Luis Orós, es un emprendedor social empeñado en “implantar el derecho al ahorro en el mundo”. Comenzó su carrera profesional en el Departamento de Marketing y Comunicación de El Corte Inglés, donde organizó hasta 2011 un total de 2.356 actos culturales. Ha publicado 32 libros como editor y es Premio Búho de la Biblioteca de Aragón 2009 y Premio Aragonés de Emprendimiento Social 2017. Practica el atletismo y ha finalizado varios

maratones. De formación en marketing, ha impartido conferencias en la Universidad Autónoma de Barcelona, en la Universidad de Zaragoza y también en escuelas de negocios, aceleradoras y semilleros de empresa. Es mentor en la Asociación Española de Mentoring y Consultoría y Premio Distribución Comercial del Futuro 2014 del IE Business School-Accenture. En 2013 funda Pensumo SL y

recluta a un grupo de profesionales de distintos ámbitos junto a los que hoy trabaja por implantar un modelo ahorro personal para la jubilación: "la Pensión por Consumo", basado en micropagos a las acciones diarias que realizamos. En julio de 2017 la Comisión Europea concede al proyecto el "Sello de excelencia" y lo financia por su innovación en el Topic: "Nuevos modelos de negocio para sociedades, inclusivas, reflexivas e innovadoras".

la cantidad de residuos que recicles.

— **Con motivo del Día Mundial del Ahorro están preparando la I Carrera del Ahorro. ¿En qué consiste y en cómo puede uno participar?**

— Es la primera carrera fintech donde se puede participar desde cualquier lugar de España y en el que cada kilómetro recorrido es premiado con una aportación económica a un plan de ahorro. La iniciativa se celebrará el próximo 28 de octubre, en el marco del Día Internacional del Ahorro. Es la primera carrera que

aporta 50 céntimos de euro por cada kilómetro recorrido. La idea es apoyar el deporte gratificando cada kilómetro y mostrar a empresas y entidades socialmente responsables otras opciones de patrocinio e impulso para los practicantes del deporte popular, vinculándolo al ahorro individual.

— **Desde que ustedes lanzaron la plataforma, ¿ha cambiado mucho el universo fintech en estos años?**

— La empresa tiene cinco años y la plataforma tres. En este periodo, se

— **Y la regulación. ¿Ha cambiado mucho en este tiempo?**

— La regulación siempre va por detrás de la innovación; eso no es necesariamente malo, porque se intenta garantizar al consumidor que el servicio al que está accediendo no es fraudulento o engañoso. Pero en la mayoría de ocasiones, la oferta de una fintech, es tan solvente como la que ofrece una gran entidad, y sin embargo está limitada burocráticamente por regulaciones de hace 50 años o más. No es lógico y perjudica el acceso a servicios de gran interés para los usuarios por su inmediatez y bajo coste.

— **¿Echa en falta apoyos del sector público?**

— Pensumo ha sido incluida en el programa Horizonte 2020 (Programa Marco de Investigación e Innovación de la Unión Europea) en el topic "Sociedades inclusivas, innovadoras y reflexivas", obteniendo fondos para desarrollar la plataforma y hacer más accesible el ahorro, modelando un sistema de pensiones sostenible. Además, el Ministerio de Economía, Industria y Competitividad ha otorgado a Pensumo el sello de Pyme Innovadora que acredita su trabajo en I+D+I. Por lo tanto, en nuestro caso, no echamos en falta apoyos del sector público.

— **¿Cómo es su relación con los bancos? ¿Se sienten enemigos o aliados?**

— De momento y durante muchos años, como deudores que somos de sus préstamos y líneas de crédito, nos sentimos dependientes y condicionados. En Pensumo, que tenemos reconocido la innovación en el modelo de negocio por parte de la Comisión Europea, planteamos productos que para los bancos no tienen ningún sentido por que escapan de su lógica financiera. Los bancos se atomizarán en unidades tecnológicas sin sede física, de hecho, es un proceso que ya ha comenzado.

— **En España el sistema público de pensiones está en entredicho. ¿Cómo ve el futuro?**

— Tras participar en un debate sobre las pensiones, un empresario hindú que llevaba pocos años en Europa me dijo: "Si viniera a mi pueblo de la India un político que dijera que todos las personas que tuvieran más de 60 años no tendrían que trabajar nunca más, y podrán vivir en un apartamento en la playa la mitad del año y la otra mitad en la ciudad y a lo único que habría que dedicarse es a ver la Champions y preparar meriendas con los amigos... le darían una paliza y lo tirarían al río, por intentar engañarles". Tiene cierto sentido. El Estado del Bienestar que nos hemos otorgado en Europa no tiene una base económica firme, en países como España, la deuda pública crece y crece y vuelve a crecer. Nadie se atreve a decir que el rey está desnudo (parodiando el cuento), pero hay muy malas experiencias como lo que sucedió en Grecia... Posiblemente tengamos un sistema público de mínimos, pero hay que buscar complementos como el de Pensumo al que ya se le empieza a considerar "el cuarto pilar de las pensiones".