

Después de sufrir un infarto cuando trabajaba en el sector financiero, Raphael Nagel decidió cambiar de vida y “ayudar a la gente para prevenir en lo posible su sobreendeudamiento”. Así nació el proyecto de la Fundación Nagel, con el objetivo de promover conocimientos financieros que contribuyan a crear una sociedad económicamente más

responsable y con deudas sostenibles. Cree que el modelo de la banca tradicional “seguirá existiendo aunque probablemente sólo será asequible para una pequeña élite, en forma de Banca Privada, que se dedicará a gestionar de forma profesional e individualizada los grandes patrimonios y ofrecer soluciones para ellos”.

**Raphael Nagel, economista y presidente de la Fundación Nagel**

## “Tendremos que ir a una política fiscal que grave el consumo y no los ingresos”

■ Mercedes Cobo

— Después de 17 años en banca y fondos de inversión, ¿qué le llevó a abandonar su carrera en el mundo de las finanzas?

— En 2010, sufrí un infarto de corazón y esa experiencia me hizo reflexionar acerca de la trayectoria que estaba tomando mi vida, tanto a nivel profesional como personal. También provocó ser consciente de las propias vulnerabilidades, no únicamente físicas como ser humano, sino que por circunstancias ajenas que no podemos controlar, podemos vernos en apuros económicos y laborales, que pueden provocar situaciones graves de subsistencia, por ejemplo, llegar a una insolvencia. Esta catarsis hizo que me pusiera como objetivo ayudar a la gente para prevenir en lo posible su sobreendeudamiento. Que adquirieran conocimientos básicos sobre productos financieros, uso de tarjetas de crédito, micro-préstamos o las desventajas de los préstamos de consumo que las financieras concedían prácticamente sin revisar la solvencia de los solicitantes, pero cobrando unos intereses exorbitantes. Tras el periodo de recuperación del infarto, fui perfilando la forma de poder prestar esa ayuda, así nació el proyecto de la Fundación. Después de muchas reuniones, de “captar” voluntarios para el patronato y diseñar las primeras actividades que la Fundación realizaría, se puso en marcha la creación e inscripción de la misma, con recursos económicos limitados y confiando siempre en colaboradores desinteresados. Lo cierto es que me entusiasma la labor y el resultado que se está obteniendo, tras muchos esfuerzos, es notable y muy valorado socialmente. Esto me impulsa a ampliar actividades e intentar multiplicar la función de la Fundación.

— ¿Cuáles son los fines y los objetivos de la Fundación Nagel?

— Primero, considero que hay que exponer por qué una Fundación como la que tengo el honor de haber creado, atendió en su primer año de existencia casi 800 consultas (vía telefónica, presencial y por correo electrónico). Sin haber contratado publicidad. Es una cifra demoledora. Creo que no está de más recordar que vivimos en sociedades consumistas en exceso, lo que provocó que muchas personas de clase media que contaban con un trabajo medianamente estable, prácticamente vivían “al día”. Aun así, sobrevivían. Lo que ocurrió tras la llegada de la crisis de 2009 fue devastador y asoló el tejido laboral y económico en España. Quebraron empresas, familias enteras se quedaron sin ingresos económicos en el plazo de los 2 años posteriores a perder su empleo (máximo de prestación de desempleo para un trabajador fijo o indefinido). Si a esto le sumamos que esa falta de ingresos, unido a las deudas de hipoteca, tarjetas, préstamos personales, etc,



### AL TIMÓN

**Raphael Nagel**, de madre española y padre alemán, nació en Heilbronn, una ciudad próxima a Stuttgart. Su formación académica en Economía y Derecho se ha forjado en centros universitarios de Alemania, Inglaterra y España. Posee amplia experiencia en el sector bancario ya que trabajó durante 17 años para

bancos y fondos de inversión. Desde octubre de 2017, es General Manager en Tactical Management Government Consultants, empresa internacional de consultoría en desarrollo económico, con base en Dubai, especializada en asesoría a gobiernos con un enfoque principal en los

mercados emergentes. Autor del libro *Turbocapitalismo: los maestros de la quiebra*, es presidente de la Fundación Nagel desde la que ayuda a mejorar las finanzas de personas en riesgo de exclusión social derivado de su sobreendeudamiento, prestando especial atención a familias monoparentales.

**“Más de 29 empresas del Ibex-35 tienen intereses relevantes o delegaciones en paraísos fiscales. Probablemente el ‘Brexit’ nos obligará a todos a repensar Europa en general y la fiscalidad en especial”**

devino invariablemente en procesos judiciales por impago que acabaron en desahucios, el drama ya fue total. Evidentemente, no todos los casos tuvieron una base detonante idéntica, pero sí existía un alto grado de desconocimiento de las consecuencias de no cumplir con los pagos de

préstamos, uso de tarjetas o hipotecas, lo que unido a una estabilidad laboral que se mantenía desde la última crisis (1992-1995), hizo que mucha gente no tuviera una previsión ni ahorros suficientes para afrontar la debacle. Por ello, el objetivo principal que se fijó la Fundación fue promover conocimientos financieros que contribuyan a crear una sociedad económicamente más responsable y con deudas sostenibles, en concreto desarrollar la educación financiera y económica tanto de niños, adolescentes y adultos a través del marco de talleres, seminarios y congresos, utilizando métodos de enseñanza basados en experiencias prácticas, así como en conocimientos teóricos.

El segundo de los objetivos mar-

cados fue ayudar, apoyar e impulsar tanto de forma tangible como intangible a personas y colectivos en riesgo de exclusión social derivado de su sobre endeudamiento directo e indirecto, prestando especial atención a familias monoparentales y menores. De este segundo objetivo, nació la idea de informar, asesorar y orientar a personas en situaciones económicas difíciles, para que tuvieran conocimiento de los requisitos necesarios para acogerse a la Ley de la 2ª Oportunidad.

— ¿Cuál es el nivel de educación financiera en España? ¿Qué falla?

— El 22% de los jóvenes de 15 años no llega al nivel básico de educación financiera mientras que el 42% de los adultos no entiende el beneficio del interés compuesto en los ahorros, ni sabe calcularlo. Salimos del colegio sin las habilidades financieras necesarias para gestionar nuestro dinero.

— En su libro “Visión Concursal” analiza como familias, personas físicas, autónomos o empresas pueden enfrentarse con éxito a este procedimiento... ¿Es posible?

— Sin lugar a dudas. En el último caso que hemos tenido en la Fundación, hemos ayudado a una persona física a liberarse totalmente de las deudas anteriores a la declaración de concurso; en este caso en particular, era un hombre que cobraba 1.009 € netos y tenía un embargo de 530 euros al mes. Ahora cobra íntegramente su sueldo y ya no tiene deudas. Puede volver a empezar, tiene su segunda oportunidad.

— ¿Qué le parece la nueva Ley Hipotecaria?

— Supone un gran avance para los derechos del consumidor. Se dificulta el desahucio de las familias que no pueden atender regularmente las cuotas de hipoteca, se facilita la amortización anticipada, la banca tiene que hacer frente a más gastos. Es una ley más justa.

— ¿Cómo ve la situación actual de la banca?

— El consumidor no tiene una buena imagen de la banca: cláusula suelo, swaps, preferentes, obligaciones subordinadas, acciones de Bankia, acciones del Banco Popular. Cualquier relación personal empieza con la confianza y la Banca tiene que volver a ganar la confianza del consumidor. Para ello es imprescindible llegar a una relación totalmente transparente, que beneficia tanto a los accionistas como a sus propios clientes.

— ¿La banca tradicional tiene los días contados?

— El modelo de la banca tradicional, seguirá existiendo, aunque probablemente sólo será asequible para una pequeña élite, en forma de Banca Privada, que se dedicará a gestionar de forma profesional e individualizada los grandes patrimonios y ofrecer soluciones para ellos. Para la gran masa, probablemente la banca tradicional desaparecerá y únicamente estará disponible una banca online en la cual nuevos participantes como Google, Facebook, Apple, Amazon y muchos otros serán los nuevos protagonistas. A día de hoy ya podemos ver que a través de nuevas herramientas de marketing, empresas como Amazon te suministran

**“El 22% de los jóvenes de 15 años no llega al nivel básico de educación financiera mientras que el 42% de los adultos no entiende el beneficio del interés compuesto en los ahorros, ni sabe calcularlo”**

con periodicidad los recambios de los consumos que ellos mismos te han suministrado. Así que en breve estas empresas ya no ofrecerán sólo el recambio sino la financiación de los mismos. Desafortunadamente esto conllevará que cada vez habrá una concentración en el mundo empresarial más fuerte y cada vez desaparecerán más comercios tradicionales.

— Brexit, elecciones europeas, desaceleración del crecimiento económico ¿Qué podemos esperar de 2019?

— Es muy difícil en este momento, en una situación tan volátil como es ahora con el Brexit. Lo que sí que está claro es que UK se va a centrar más en las relaciones con el Common Wealth y en desarrollar una nueva alianza. Londres es demasiado importante a día de hoy en el mundo financiero, dado que el 50 % de los capitales que se invierten desde paraísos fiscales pasan por dicha ciudad.

Aunque suene poco relevante, más de 29 empresas del Ibex 35 tienen intereses relevantes o delegaciones en paraísos fiscales. Probablemente el Brexit nos obligará a todos a repensar Europa en general y la fiscalidad en especial, dado que estamos viendo que actualmente únicamente los trabajadores y Pymes pagan los impuestos en su correcta medida y las empresas del Ibex tributan en España un 6,7% sobre sus beneficios, seguramente tendremos que ir a una política fiscal que grave el consumo y no los ingresos.