



[www.switzerland-family-office.com/es/servicios-de-family-office/beneficencia-y-filantropia.html](http://www.switzerland-family-office.com/es/servicios-de-family-office/beneficencia-y-filantropia.html)

## **Beneficencia y filantropía**

**Un número creciente de personas UHNWI está evaluando involucrarse en la beneficencia o filantropía. Pero encontrar una family office que sea capaz de ayudarle en esto podría ser todo un reto. Existen muy pocas family office multifamiliares en Suiza —y en el mundo— que tengan los conocimientos y la experiencia internos para ayudarle con servicios relacionados con la filantropía.**

### **La diferencia entre beneficencia y filantropía**

En primer lugar, ¿cuál es la diferencia entre la beneficencia y la filantropía? Aunque no hay definiciones únicas para estos términos, generalmente se entiende por beneficencia los obsequios o acciones excepcionales para resolver las necesidades inmediatas de alguien o de un grupo; mientras que la filantropía es considerada más bien un enfoque o filosofía en cuanto a cómo hacer del mundo un lugar mejor para vivir y cómo mejorar las circunstancias de vida de los menos privilegiados por un largo periodo. Un buen ejemplo de organización filantrópica es la fundación Bill & Melinda Gates Foundation.

### **Beneficencia**

La beneficencia es la más fácil de explicar y de aplicar de las dos. La beneficencia es una cuestión de cuánto dinero quiere alguien donar a qué organización. Una family office por tanto, no es necesaria realmente para apoyarle en la beneficencia, a menos que done cantidades muy importantes y quiera monitorear lo que pasa con sus donaciones, o bien que desee establecer su propia fundación o trust para otorgar subvenciones y becas, porque desee involucrarse personalmente.

### **Filantropía**

La filantropía, por otro lado, es un tema más difícil y podría convertirse en todo un reto encontrar a una family office multifamiliar que pueda ayudarle en este caso. La razón es simple: establecer un proyecto filantrópico a largo plazo (por ej., un proyecto de desarrollo agrícola en África) requiere de un conjunto de conocimientos completamente diferentes a la sola administración de cuentas bancarias. La family office debe poder ayudarle en

cuestiones tales como definir objetivos filantrópicos, formular una estrategia dada, asesoramiento técnico, administración operativa y la presentación de iniciativas de estrategia. Incluso un pequeño proyecto filantrópico podría resultar muy difícil de administrar una vez que ha sido establecido. Por lo tanto, sería muy ventajoso que la family office pudiera apoyarle en la administración y supervisión del proyecto, o ayudarle a seleccionar un proyecto filantrópico existente en el que deseara participar. Como se puede imaginar, establecer una institución filantrópica nueva y de gran alcance, a la que también puedan contribuir otras partes en el futuro, es un reto para el que, sin duda, se necesita asistencia profesional.

### **No todas las family office pueden ayudarle con la filantropía**

Solo existe un pequeño grupo de family office en Suiza —y en el mundo— con los conocimientos especializados y la experiencia interna para asistirle con servicios filantrópicos. Y hay una cantidad aun todavía menor de family office que mantengan su propia fundación de beneficencia en la que los clientes puedan participar. Existe otro pequeño grupo de family office que mantiene estrecho contacto con expertos externos, pero la oficina promedio se verá en dificultades para asistirle en la filantropía.

### **Creciente interés por la filantropía**

En el futuro, cada vez más family office multifamiliares ofrecerán asistencia en la filantropía, dado que un número creciente de personas UHNWI quiere involucrarse en esta tarea. El mejor ejemplo de ello es la iniciativa de Bill Gates y Warren Buffett Giving Pledge (Promesa de Dar). En 2010 invitaron a las familias más ricas de los Estados Unidos a comprometerse públicamente a donar la mayor parte de su patrimonio a la filantropía, después de su muerte o incluso durante su vida. Hasta ahora, Giving Pledge ha sido todo un éxito y otras personas acaudaladas que radican fuera de los Estados Unidos están dispuestas a seguir el ejemplo. Para una family office que quiera servir adecuadamente a sus clientes, los servicios filantrópicos se volverán cada vez más importantes, lo que hará que dichas firmas se adapten con el tiempo para poder ofrecer estos servicios.

Si usted quisiera involucrarse en la beneficencia o la filantropía, le aconsejamos que conozca las capacidades y carencias de la family office que quiera utilizar para apoyarle en este campo.