

OPINIÓN

¿Qué piensan los ahorradores españoles?

La encuesta Global Investor Pulse analiza lo que piensan los ahorradores, realizando 27.500 entrevistas en 20 países

Recientemente la prestigiosa gestora de fondos BlackRock, la mayor del mundo, publicó los resultados de la encuesta Global Investor Pulse, que consiste en un importante estudio sobre lo que piensan los ahorradores, realizando 27.500 entrevistas en 20 países.

En España realizaron 1.000 entrevistas a personas de edades comprendidas entre los 25 y 74 años, que toman decisiones financieras en sus hogares. Entre esas personas incluyeron 250 ahorradores, llamados pudientes, personas con ahorros por encima de los 100.000 €.

Con las contestaciones de los españoles llegaron a una serie de conclusiones que nos gustaría analizar.

1. El futuro financiero es una preocupación para muchas personas

Los españoles se muestran por lo general negativos con el futuro de la economía, más que la media europea y global, cosa muy lógica si tenemos en cuenta los años que llevamos de crisis económica.

Sin embargo, se produce algo muy curioso. Los españoles tienen una alta confianza en el cumplimiento de sus objetivos económicos, cosa alentadora, ya que el optimismo y la confianza son factores fundamentales para salir de la crisis.

2. La asignación de activos debería realizarse en línea con los objetivos financieros

La asignación de activos que tienen los españoles es muy conservadora, tienen un 58% en liquidez y tan sólo un 12% en acciones, lo que significa que somos muy precavidos, tal vez en exceso, pero esto también podría estar provocado por la larga crisis que estamos viviendo.

LOS ESPAÑOLES SE MUESTRAN POR LO GENERAL NEGATIVOS CON EL FUTURO DE LA ECONOMÍA, MÁS QUE LA MEDIA EUROPEA Y GLOBAL

No obstante, podríamos ver un cambio en 2015, ya que el 41% de los encuestados creen que el mercado de renta variable español tendrá una mejor evolución que los mercados europeos. Este sentimiento optimista podría hacer variar sus preferencias de inversión y ser menos conservadores.

A este respecto, es importante decir que aunque la liquidez es importante en una cartera, no tiene que ser excesiva, ya que puede comprometer y lastrar los objetivos de rentabilidad marcados. Dicho de otro modo, no podemos tener mucha liquidez si queremos obtener una buena rentabilidad.

3. Invertir más allá de nuestras fronteras supone una oportunidad para los inversores españoles

El 72% de los españoles invierte

en el mercado Español y solamente un 16% de los encuestados invierte en mercados extranjeros. No obstante, cuatro de cada diez afirmaron tener interés en tener inversiones en otros mercados europeos y una cuarta parte está interesada en otros países.

EL 72% DE LOS ESPAÑOLES INVIERTE EN EL MERCADO ESPAÑOL Y SOLAMENTE UN 16% DE LOS ENCUESTADOS INVIERTE EN MERCADOS EXTRANJEROS

¿Qué es lo que frena al inversor español a invertir de manera internacional? El desconocimiento. Los encuestados alegaron no tener suficientes conocimientos como para hacerlo. Esto representa una buena oportunidad para educar a los hogares españoles en la diversificación.

4. Muchas personas no están preparadas para los desafíos financieros que implican los momentos importantes de la vida

Según los encuestados, ahorrar para la jubilación es su segunda prioridad financiera, pero el 49% no ha hecho nada al respecto. Esta cifra se sitúa por debajo de la media europea y mundial. La explicación que dan es que no tienen capacidad para hacerlo, pero esta situación demuestra una falta de conciencia de futuro.

Los que tienen ahorros privados para la jubilación, con los ahorros actuales solamente cubrirían las necesidades financieras de dos años. Esto es algo preocupante.

De hecho, cuando se pregunta a los mayores por el consejo que se darían a sí mismos siendo más jóvenes, la mayoría contesta, que recomendarían ahorrar más y hacerlo desde más joven.

5. El asesoramiento es clave para asumir el control

Menos de la cuarta parte de los ahorradores españoles utilizan los servicios de un asesor profesional. Cuando se pregunta a los que tienen un asesor y a los que no lo tienen, las conclusiones son las siguientes:



Conclusiones extraídas de la encuesta realizada por Global Investor Pulse.

- Quien tiene asesor, tiene una mayor confianza en sus ahorros, mayor control y sentimiento positivo.
- Los españoles con asesoramiento expresan mayor interés en gestionar sus ahorros.

MENOS DE LA CUARTA PARTE DE LOS AHORRADORES ESPAÑOLES UTILIZAN LOS SERVICIOS DE UN ASESOR PROFESIONAL

- Quienes utilizan un asesor son más eficaces como inversores y ahorradores para la jubilación.

El reto al que se enfrenta España y el resto de países europeos es desarrollar un mayor acceso a los servicios de asesoramiento financiero, para que no sea algo exclusivo dirigido a los grandes patrimonios.

Como hemos visto, el asesoramiento profesional proporciona muchos beneficios y está asociado a una mejor confianza financiera, optimismo, preparación y compromiso financiero.

Los españoles que utilizan un asesor financiero son más

positivos, sienten que controlan más su futuro financiero y tienen más confianza en que están tomando decisiones de inversión adecuadas.

En definitiva, podemos concluir que elegir un asesor profesional e independiente de inversiones no es un síntoma de debilidad sino de lucidez.

Carlos García Ciriza
Carlos Taberna Senosiain

C2 ASESORES PATRIMONIALES

GLOBAL INVESTOR PULSE, BLACKROCK