

La meitat dels catalans estalvia menys del 10 per cent dels seus ingressos

GIRONA | DdG

■ El 55,3% dels estalviadors catalans confessa que estalvia menys del 10% de la seva renda disponible cada mes i només el 6,6% pot dedicar més del 20% dels seus ingressos a l'estalvi i la inversió en productes financers. Només canaris, andalusos, murcians, valencians i asturians estalvien menys a Espanya. Aquestes són algunes de les conclusions de l'enquesta realitzada per EFPA Espanya (Associació Europea d'Assessors Financers) entre els seus assessors financers per prendre el pols i conèixer l'opinió dels inversors particulars de cada comunitat autònoma.

Els clients dels assessors catalans es mostren molt pessimistes sobre l'evolució de l'economia. El 20% assegura que els seus clients creuen que la situació econòmica «ha empitjorat» en els últims 6 mesos, pràcticament la meitat creu que s'ha mantingut igual, i només un 30% creu que ha millorat un poc. En definitiva, set de cada deu estalviadors catalans consideren que la situació econòmica està igual o pitjor que fa sis mesos, vuit punts per damunt de la mitjana nacional (62%).

Tampoc es mostren molt més optimistes respecte a la confiança dels seus clients en les entitats financeres. El 73% assegura que els seus clients confien poc en la seva entitat financera, als quals caldria afegir un altre 9% dels clients catalans que, directament no confien gens en la seva entitat.

Medio: ACN Agència Catalana de Notícies

Fecha: 07.10.2013

Cliente: EFPA

Link: <http://www.acn.cat/acn/727975/General/text/EFPA-estalviadors-.html>

Search [Ask] [f] [a] [YouTube] [CNN] [RSS] [Email] [Hand]

Qui som | Productes i serveis | Contacte IDENTIFICAT

acn

Agència Catalana de Notícies

AL MINUT PREVISIONS **Text** Fotografia Àudio Vídeo

Comunicació | Cultura | Economia | Política | Societat | Unió Europea | Món

07.10.2013 - 17.46 h

Més de la meitat dels estalviadors catalans poden invertir menys d'un 10% de la seva renda disponible

Una enquesta de l'Associació Europea d'Assessors Financers indica que el 73% dels clients bancaris "confien poc" en la seva entitat financera

Barcelona (ACN).- El 55,3% dels estalviadors catalans confessa que a l'arribar a final de mes només poden estalviar menys del 10% de la seva renda disponible i només un 6,6% pot dedicar més del 20% dels seus ingressos a productes d'estalvi, segons una de les conclusions de l'enquesta de l'Associació Europea d'Assessors Financers (EFPA). Segons les dades de l'enquesta, el 73% dels usuaris de banca declaren que "confien poc" amb la seva entitat financera, un percentatge al que s'hauria d'afegir que hi ha un altre 9% que "no confien" en el seu banc. En relació amb la conjuntura econòmica, el 20% dels usuaris de banca catalans creuen que la situació econòmica ha empitjorat els últims sis mesos.

[Llegeix més](#)

Afegeix Descarrega Comparteix Imprimir Enllaç

ETIQUETES D'AQUESTA NOTÍCIA
Secció/Subsecció: [Economia/Finances](#)
Territori: [Catalunya](#)
Paraules clau: [EFPA](#), [estalviadors](#)

fer que les coses siguin possibles



Llibre d'estil de l'acn REC

SEGUEIX-NOS

[f](#) [t](#) [YouTube](#) [RSS](#)

ESPECIALS



Onze de Setembre 2013

El 55,5% dels catalans tot just arriben a final de mes

BARCELONA | El 55,3% dels estalviadors catalans confessen que estalvien menys del 10% de la seua renda disponible cada mes i només el 6,6% poden dedicar més del 20% dels ingressos a l'estalvi i la inversió en productes financers, segons una enquesta realitzada per EFPA Espanya.

Más de la mitad de los catalanes apenas logra ahorrar a fin de mes

► Los catalanes son los españoles más pesimistas sobre la situación económica

PATRICIA PUJANTE
BARCELONA

La Asociación Europea de Asesores Financieros (EFPA) de España, entidad independiente dedicada a promover el desarrollo de asesores y planificadores financieros, ha realizado una encuesta entre sus asesores para conocer la opinión de los inversores particulares de cada comunidad autónoma.

Las conclusiones han demostrado que, en Cataluña, el 55,3% de los ahorradores confiesa ahorrar menos del 10% de su renta disponible cada mes y solamente el 6,6% puede destinar más del 20% de sus ingresos a ahorrar y a la inversión en productos financieros. Estos resultados sitúan a los catalanes en el sexto puesto entre los que menos ahorran, por detrás de los canarios, andaluces, murcianos, valencianos y asturianos. A nivel nacional, el 51% de inversores ahorra menos del 10% de sus ingresos totales.

Según EFPA, los clientes de los asesores catalanes se muestran como los más pesimistas ante la evolución de la situación económica española. El 20% asegura que la situación ha empeorado en los últimos seis meses, casi la mitad considera que se ha mante-

nido igual y nada más el 30% cree que ha mejorado ligeramente. Esto se traduce en que siete de cada diez catalanes sostiene que la situación económica se encuentra peor o igual que seis meses atrás.

Los inversores catalanes, pues, creen muy poco en los síntomas de reactivación de la economía que sugerían algunas fuentes nacionales e internacionales recientemente. El 46% de los catalanes asegura que la crisis no terminará hasta el año 2016, el 37% considera que a partir de 2015 la situación variará y sólo el 16% confía en que a partir de 2014 la economía se reactivará y se podrá dar por concluida la crisis.

Apuesta por los depósitos

Los asesores catalanes tampoco se muestran optimistas respecto a la confianza que sus clientes depositan en las entidades financieras. El 73% «confía poco en su banco», mientras que otro 9% «no confía en su entidad financiera».

A pesar de la desconfianza de los inversores catalanes, el 86% siguen prefiriendo el depósito como el producto estrella donde invertir sus ahorros. Aún así, el 60% de los clientes reconoce su interés por otros productos tras la limitación de rentabilidad sugerida hace un año por el Banco de España.

En segundo lugar, después de los depósitos, los catalanes apuestan por los fondos de inversión, según el 44% de los asesores encuestados en Cata-



Una familia durante la celebración de un picnic

ROLDAN SERRANO

uña. Contrariamente, sólo uno de cada diez inversores catalanes se interesa por otras alternativas como la deuda pública, la deuda corporativa o la inversión en renta variable.

Conservadurismo

El 88% de los encuestados reconoce que los inversores catalanes se han vuelto más conservadores y desconfiados a la hora de invertir como consecuencia de la crisis económica desde 2008. Los datos de la encuesta de EFPA concluyen que la principal característica que tienen los catalanes cuando invierten es el nivel de riesgo de los productos, apostando después

por la rentabilidad y dejando los aspectos fiscales como algo menos importante.

El Presidente de EFPA España, Carlos Tusquets, ha destacado que «los catalanes aún no confían en los datos de mejora de la situación económica, fruto de una crisis tan larga».

Tusquets añadía que «Hasta que la mejoría del sector financiero no se traduzca en una evidente mejoría de la economía real, el inversor catalán no se mostrará más dispuesto a ir asumiendo riesgos. Eso sí, la crisis nos ha enseñado a ser más cautos y, sobre todo, a confiar nuestras decisiones de inversión en profesionales formados».

familia
360°



POR JUAN I. GOROSPE OVIEDO

Profesor Universidad CEU San Pablo



Los pensionistas: cuestión de dignidad

El artículo 10 de la Constitución Española establece la dignidad de la persona como «fundamento del orden político y de la paz social, y el artículo 50 señala que «los poderes públicos garantizarán... la suficiencia económica» de las personas mayores «mediante pensiones adecuadas y periódicamente actualizadas».

El Proyecto de Ley Reguladora del Factor de Sostenibilidad y del Índice de Revalorización del Sistema de Pensiones de la Seguridad Social reduce el coste de actualización de las pensiones en situaciones de recesión económica, como la actual, y crea un factor de sostenibilidad para el cálculo de la pensión inicial de jubilación atendiendo a la esperanza de vida en cada

momento. El índice de revalorización se aplicará desde 2014 y tomará como referencia los ingresos y gastos del sistema de Seguridad Social, sin que pueda ser inferior al 0,25% ni superior a la variación porcentual del Índice de Precios al Consumo en el año anterior más un 0,25%, conforme al artículo 7.

El factor de sostenibilidad se retrasa a 2019 y, según el artículo 4, se aplicará quinquenalmente, tomándose como parámetro para el quinquenio 2019 a 2023 el aumento de la esperanza de vida a los 67 años entre 2012 y 2017.

Ello supondrá una pérdida de poder adquisitivo en comparación con la inflación en los próximos años hasta que el crecimiento permita llegar al IPC, y desde 2019 el

aumento de la esperanza de vida supondrá dividir el total entre un número mayor de años y, por tanto, una reducción de la pensión.

¿Podría haberse buscado otro mecanismo? Al margen de establecer medidas a largo plazo para incrementar la natalidad, debería actuarse por la vía de reducción del gasto, fundamentalmente entidades, empresas y fundaciones públicas, y de mejora en la gestión de la Administración Tributaria, incidiendo en las bolsas de fraude.

Todo antes de desmerecer la dignidad de la persona en esta etapa crucial de la vida, en la que tanto tiene que aportar, sin perjuicio del amor y la ayuda familiar que todos debemos prestar a nuestros mayores.

El 49% de los inversores particulares ahorra menos de un 10% de sus ingresos mensuales

■ El 55,3% de los ahorradores catalanes confiesa que ahorra menos del 10% de su renta disponible cada mes y tan sólo el 6,6% puede dedicar más del 20% de sus ingresos al ahorro y la inversión en productos financieros. De esta forma, los inversores particulares catalanes se sitúan en el sexto puesto entre los que menos ahorran a final de mes por detrás de los canarios, andaluces, murcianos, valencianos y asturianos. A nivel nacional, el porcentaje de

inversores que ahorra menos del 10% de sus ingresos totales al cabo del mes se sitúa en el 51%.

Estas son algunas de las conclusiones de la encuesta realizada por EFPA España (Asociación Europea de Asesores Financieros) entre sus asesores financieros para tomar el pulso y conocer la opinión de los inversores particulares.

Según los datos, los clientes de los asesores catalanes se muestran muy pesimistas sobre la evo-

lución de la economía. El 20% asegura que sus clientes creen que la situación económica «ha empeorado» en los últimos 6 meses, prácticamente la mitad cree que se ha mantenido igual, y sólo un 30% cree que ha mejorado un poco. En definitiva, siete de cada diez ahorradores catalanes consideran que la situación económica está igual o peor que hace seis meses, ocho puntos por encima de la media nacional (62%).

Nota de prensa

Más de la mitad de los catalanes apenas logra ahorrar a final de mes, según EFPA

- *El 49% de los inversores particulares de Catalunya ahorra menos de un 10% de sus ingresos mensuales y el 6,3% no ahorra nada.*
- *Los catalanes son los más pesimistas sobre la situación económica. Uno de cada cinco cree que la situación económica se ha deteriorado en los últimos seis meses y el 49% considera que se mantiene igual.*

El 55,3% de los ahorradores catalanes confiesa que ahorra menos del 10% de su renta disponible cada mes y tan sólo el 6,6% puede dedicar más del 20% de sus ingresos al ahorro y la inversión en productos financieros. De esta forma, los inversores particulares catalanes se sitúan en el sexto puesto entre los que menos ahorran a final de mes por detrás de los canarios, andaluces, murcianos, valencianos y asturianos. A nivel nacional, el porcentaje de inversores que ahorra menos del 10% de sus ingresos totales al cabo del mes se sitúa en el 51%.

Estas son algunas de las conclusiones de la encuesta realizada por **EFPA España** (Asociación Europea de Asesores Financieros) entre sus asesores financieros para tomar el pulso y conocer la opinión de los inversores particulares de cada comunidad autónoma.

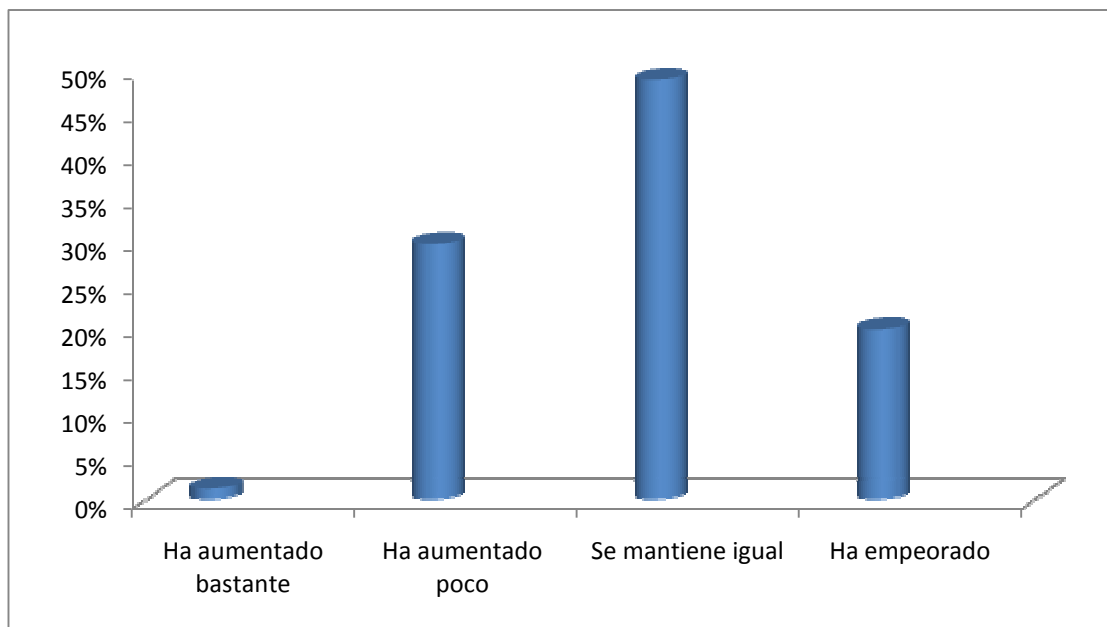
Los más pesimistas

Según los datos recabados por EFPA España, los clientes de los asesores catalanes se muestran muy pesimistas sobre la evolución de la economía. El 20% asegura que sus clientes creen que la situación económica “ha empeorado” en los últimos 6 meses, prácticamente la mitad cree que se ha mantenido igual, y sólo un 30% cree que ha mejorado un poco. En definitiva, siete de cada diez ahorradores catalanes consideran que la situación económica está igual o peor que hace seis meses, ocho puntos por encima de la media nacional (62%).

Tampoco se muestran mucho más optimista respecto a la confianza de sus clientes en las entidades financieras. El 73% aseguran que sus clientes “confían poco en su entidad financiera”, a los que habría que añadir otro 9% de los clientes catalanes que directamente “no confían en su entidad financiera”.

Ante esta postura, no es difícil imaginar que los inversores catalanes creen poco en los síntomas de reactivación de la economía a los que apuntan algunas fuentes nacionales e internacionales. Para la mayoría de los catalanes (46%) la crisis no finalizará hasta el año 2016, el 37% cree que la situación cambiará en 2015 y sólo un 16% confía en que los *brotos verdes* consigan que en 2014 demos por finalizada la crisis.

Confianza en la economía



Se sigue apostando por los depósitos

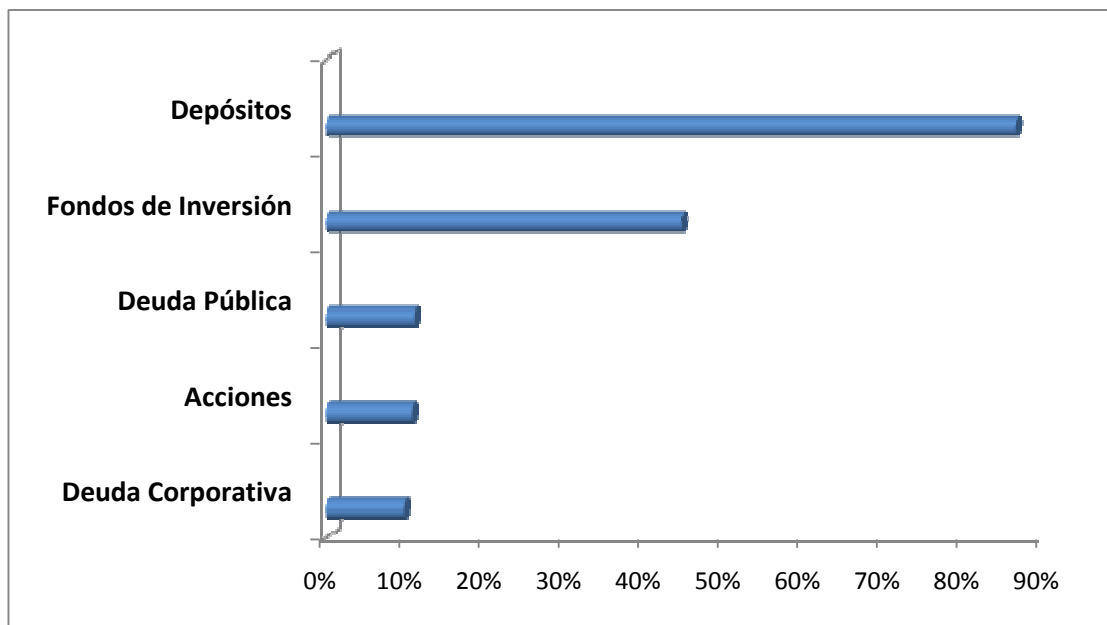
Esa desconfianza del inversor catalán le hace seguir apostando a caballo ganador, esto es, el depósito, como el producto preferido a pesar del recorte en las rentabilidades del último año. De este modo, el 86% de los inversores particulares de Catalunya siguen eligiendo los depósitos como la primera opción a la hora de invertir sus ahorros. No obstante, el 60% de los clientes reconoce que también se ha interesado por otros productos tras la limitación de la rentabilidad de los depósitos que sugirió el Banco de España hace un año.

En segundo lugar del ranking de productos más interesante para los catalanes se encuentran los fondos de inversión seleccionados por el 44% de los encuestados en Catalunya. Por el contrario, tan sólo uno de cada diez inversores de la comunidad muestra interés por otras alternativas como la deuda pública, la deuda corporativa o la inversión en renta variable.

Lógicamente, todos estos datos nos llevan a concluir el predominio conservador entre los inversores catalanes, agudizado a consecuencia de la crisis económica. En este sentido, el 88% de los encuestados reconoce que sus clientes se han vuelto más conservadores durante la crisis a la hora de invertir.

Consecuencia también de esa visión negativa de la economía, los datos de la encuesta también concluyen que la principal característica que tienen en cuenta los catalanes a la hora de invertir es el nivel de riesgo de los productos, apostando después por la rentabilidad, y dejando los aspectos fiscales como una característica poco importante a la hora de tomar una decisión de inversión.

Productos financieros preferidos por los catalanes



“Los catalanes aún no confían en los datos de mejora de la situación económica que se están conociendo en las últimas semanas, fruto de su descontento y pesimismo después de una crisis tan larga”, destaca Carlos Tusquets, Presidente de EFPA España. “Lógicamente, hasta que la mejoría del sector financiero no se traduzca en una evidente mejoría de la economía real, el inversor catalán no se mostrará más dispuesto a ir asumiendo riesgos, eso sí, la crisis nos ha enseñado a ser más cautos y, sobre todo, a confiar nuestras decisiones de inversión en profesionales formados”, añadió.

EFPA España

EFPA España es una entidad independiente, dedicada a promover el desarrollo de la profesión de asesor y planificador financiero en España, afiliada a EFPA Europa. Cualifica a los profesionales mediante un estándar europeo que garantiza al cliente un nivel de competencias y conocimientos. La asociación cuenta en España con más de 10.000 miembros certificados, casi 2.000 de ellos en Catalunya.