

Nota de prensa

Radiografía del inversor gallego: ahorrador y conservador a partes iguales

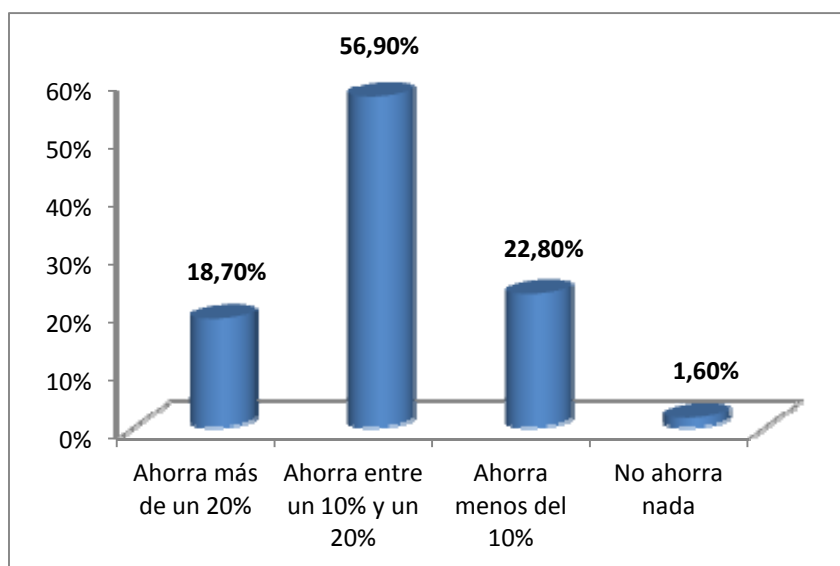
- El 75,6% de los gallegos dedica más de una décima parte de sus ingresos mensuales al ahorro y la inversión en productos financieros, un porcentaje significativamente más alto que la media nacional (57%).
- Seis de cada diez ahorradores de la región se ha vuelto más conservador con la crisis financiera y el 70% todavía sigue confiando en los depósitos como la primera alternativa de inversión.
- Los gallegos priman el riesgo y la liquidez de los productos que contratan por encima de la rentabilidad.
- El 30% de los gallegos cree que la crisis financiera quedó atrás en 2014 y un 14,6% la da por finalizada este año.

Santiago de Compostela, 13 de abril de 2015.- Ahorrador y con un perfil conservador. Así se podría resumir el carácter del inversor gallego. Los clientes de la región se encuentran entre los más ahorradores de toda España, sólo por detrás de los navarros, vascos y riojanos, según reflejan los datos de la II encuesta realizada por EFPA España (Asociación Europea de Asesores Financieros) entre los planificadores financieros para conocer la opinión de los inversores particulares que acceden a sus servicios de asesoría en cada comunidad autónoma.

Tres de cada cuatro consultados en la región ahorra más de una décima parte de sus ingresos mensuales, y un 18,7% consigue dedicar más de un 20% de su renta disponible al ahorro y la inversión en productos financieros. Estos datos contrastan con los reflejados por la media a nivel estatal, donde sólo el 57% puede ahorrar más de una décima parte de sus ingresos.

La otra gran característica que define al inversor gallego es la prudencia la hora de elegir dónde salvaguardar sus ahorros. Un carácter conservador que se ha acentuado con los años de crisis, como refleja la encuesta de EFPA. El 58,5% de los consultados reconoce que se ha vuelto más precavido con respecto a sus finanzas en los últimos años, mientras que tan sólo un 13% señala que ha adoptado una estrategia más agresiva. Ni tan siquiera la caída de la rentabilidad de los depósitos ha animado a muchos clientes gallegos a tomar más riesgos. Siete de cada diez inversores de la comunidad sigue apostando por los depósitos como el vehículo adecuado para sacar mayor partido a sus ahorros, mientras que el 28,5% se decanta por los fondos de inversión, lo que supone el porcentaje más bajo, solo por detrás de cántabros y murcianos.

¿Cuánto ahorran los gallegos?



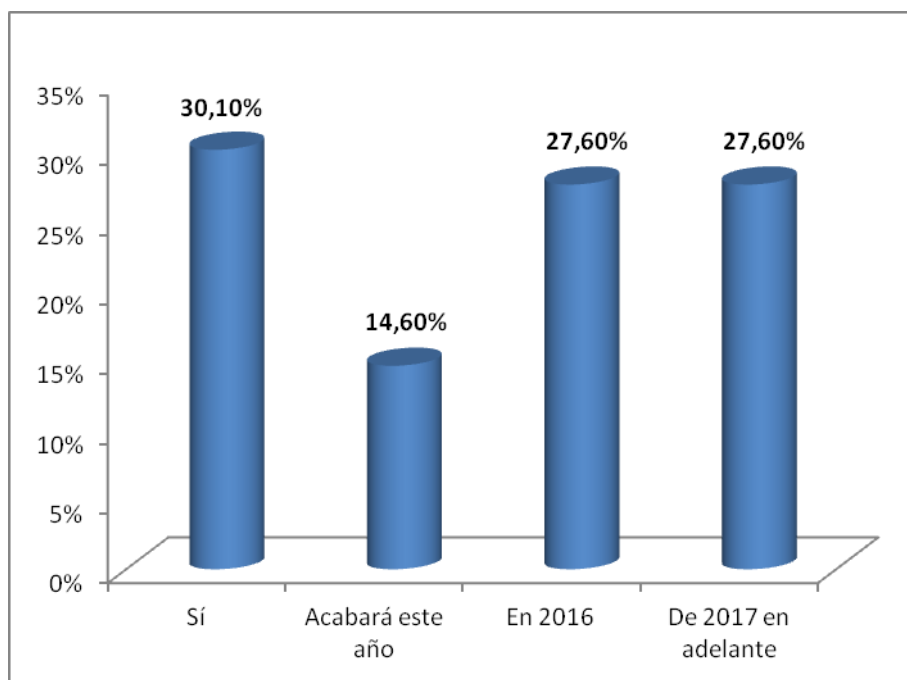
¿Qué tienen en cuenta los inversores gallegos a la hora de elegir un producto financiero? Los ahorradores de la región priman la liquidez y el nivel de riesgo que asumen a la hora de elegir qué vehículo de inversión es el más adecuado. Lo anteponen a la rentabilidad de la inversión y a la comprensión del producto, lo que pone de manifiesto ese carácter conservador del gallego cuando piensa en sus ahorros. La encuesta de EFPA España señala también que la práctica totalidad de los ahorradores se interesa ahora más que antes del inicio de la crisis por conocer las características del producto que contrata (95,1%).

Mejora en la percepción de la economía

El 68,2% de los encuestados tiene una mejor percepción de la economía española y su nivel de confianza ha aumentado a lo largo de 2014. Eso sí, tan solo un 30% de los consultados da por finalizada la crisis financiera (ocho puntos por encima de la media nacional) y más de la mitad (54,2%) aplaza la recuperación a partir de 2016.

Estos datos confirman el optimismo de los gallegos con respecto a la situación económica. Pero, ¿han recuperado la confianza los gallegos en su entidad financiera? Todavía se muestran reticentes y una amplia mayoría (64,2%) reconoce que confía menos que antes de la crisis, en contraposición con el 21,2% de los consultados que confía bastante o mucho en su banco. No obstante, aunque todavía es una cifra baja, sitúa a los gallegos como los terceros que más confianza muestran en su entidad financiera, solo por detrás de aragoneses y extremeños y supone un destacado vuelco con respecto a la anterior encuesta de EFPA, en la que el 87% de los ahorradores de Galicia reconocía su desconfianza hacia su banco.

¿Da por finalizada la crisis financiera?



La mitad de los gallegos confían en su asesor

Más de la mitad de los gallegos (52%) invierte por recomendación de su asesor financiero. No obstante, es una de las cifras más bajas de toda España. En el cómputo global, el 65% de los ahorradores españoles confía en las recomendaciones de su planificador financiero. En Galicia, la cuarta parte de los inversores sigue confiando en los consejos de familia y amigos y otro 23% invierte haciendo caso a sus propios conocimientos financieros. Eso sí, el 54,5% de los asesores consultados por EFPA detecta un incremento en el número de clientes que buscan asesoramiento financiero por parte de profesionales.

Con respecto a la creciente preocupación de los clientes por el ahorro para la jubilación, el 10% de los asesores gallegos reconoce que se ha producido un incremento en la contratación de planes de pensiones y casi tres de cada diez destaca el creciente interés de sus clientes por otros productos alternativos como los PIAS, PPA o los seguros de vida de ahorro.

Para Dositeo Amoedo, delegado territorial de EFPA España en Galicia, “el ahorrador gallego siempre se ha mostrado muy conservador con sus finanzas, pero se va notando un incremento del interés por conocer las características de los distintos vehículos de inversión”. En este sentido, Amoedo apunta que “el asesoramiento por parte de profesionales que conozcan el perfil de su cliente resulta fundamental para el éxito en la inversión”.



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 con unos 11.500 miembros certificados en toda España, 616 de ellos pertenecen a la delegación de Galicia.

Más información:

José María Esteban /Rodrigo Prieto

Evercom Comunicación y RRPP

Tel. 91 577 92 72

e-mail: josemaria.esteban@evercom.es/rodrigo.prieto@evercom.es