

Nota de prensa

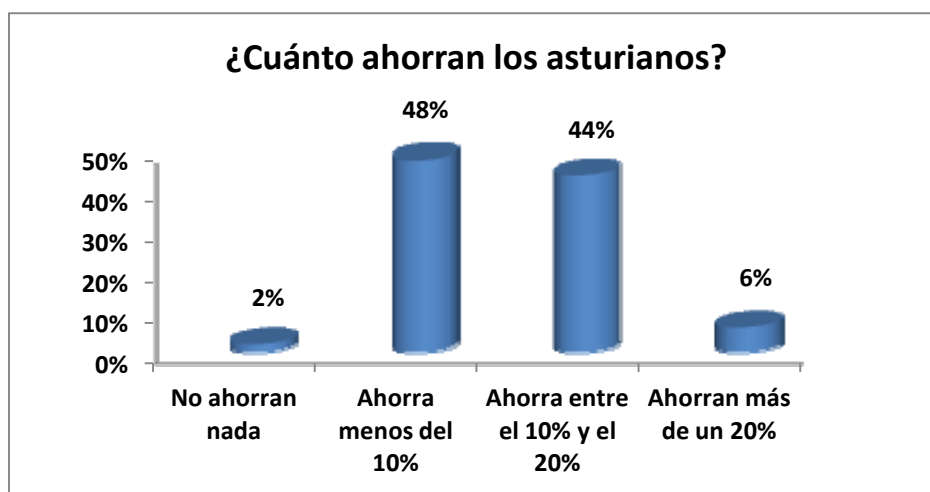
La mitad de los asturianos apenas ahorra a final de mes, según EFPA España

- Siete de cada diez ahorradores del Principado se muestran más confiados sobre la situación económica del país, treinta puntos más que el año anterior.
- El 64% de los asturianos sigue escogiendo los depósitos como primera alternativa a la hora de invertir, pero ya hay tres de cada diez que prefieren los fondos de inversión.

Oviedo xx de mayo de 2015.- La mitad de los inversores asturianos apenas ahorra una décima parte de sus ingresos a final de mes, según se desprende 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.

Se trata de una cifra muy similar a la que arrojaba el estudio realizado un año antes y siete puntos por debajo de la media nacional, donde la encuesta revela que el 43% de los españoles apenas ahorra a final de mes. Precisamente, esa dificultad a la hora de ahorrar es una de las razones que llevan a los clientes del Principado a mostrarse poco optimistas con respecto al final de la crisis financiera. Tan solo un 18% de los encuestados en Asturias considera que finalizó el año pasado, cinco puntos por debajo de la media nacional, y un tercio cree que el final de la crisis no llegará antes del año 2017.

No obstante, siete de cada diez ahorradores de la comunidad reconocen que en 2014 aumentó su nivel de confianza sobre la economía española, mientras que el año anterior tan solo un 40% señalaba estar más confiado. Otra respuesta muy diferente es la que encontramos cuándo se les pregunta a los clientes asturianos por su confianza en las entidades financieras. La crisis financiera ha hecho mella en la relación entre cliente y entidad hasta el punto de que, en el caso del Principado, tres de cada cuatro consultados confían menos que antes de la crisis en su banco.

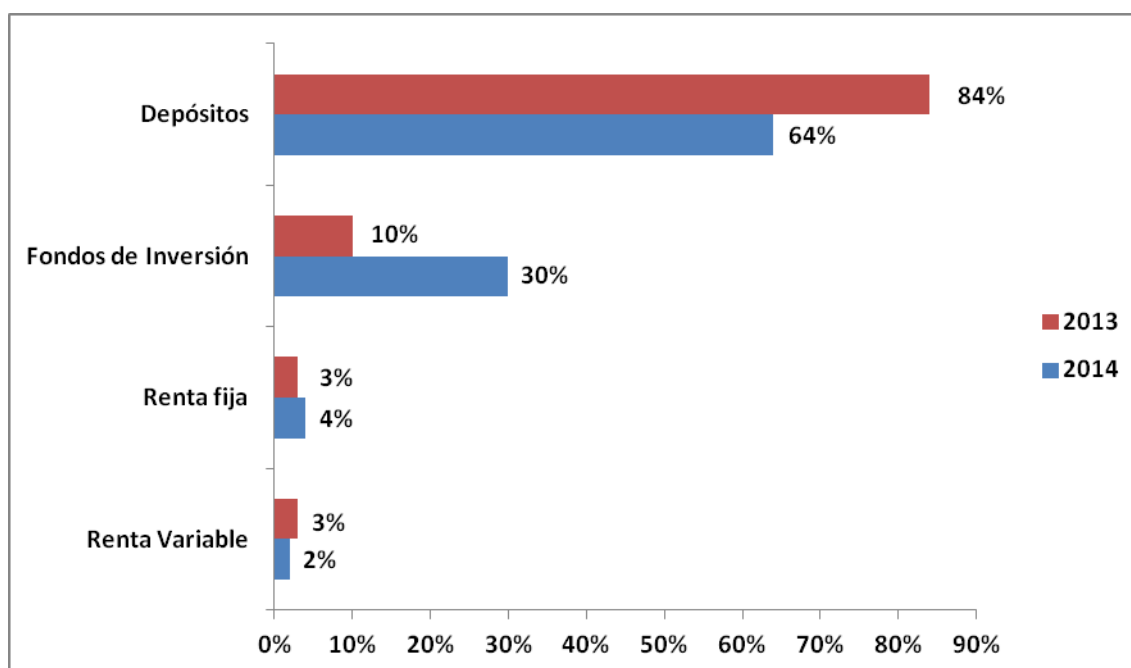


¿En qué invierten los asturianos? La limitación en la rentabilidad de los depósitos ha está cambiando los hábitos de ahorro de los inversores del Principado. Aunque los depósitos siguen siendo la opción preferente para el 64% de los encuestados, ya hay tres de cada diez ahorradores que se decantan por los fondos de inversión. Un cambio significativo con respecto a la anterior encuesta, cuando apenas un 10% de los consultados ya apostaba por los fondos como primera opción de inversión.

Con respecto a las características que tienen más peso a la hora de decantarse por un vehículo financiero en concreto, los inversores asturianos priman la liquidez y el nivel de riesgo, por delante de la rentabilidad en la inversión, la comprensión del producto y la fiscalidad, el aspecto menos importante para los ahorradores asturianos.

Más informado y con un perfil conservador

Precisamente, la crisis económica ha modificado algunos hábitos de inversión en los clientes particulares, que se han vuelto más conservadores en estos años con respecto a sus inversiones. Solo un 12% de los asturianos reconoce que se muestra más agresivo ahora con respecto a sus decisiones de inversión. Una cifra todavía baja, pero que un año antes era insignificante (2%).



Además, la práctica totalidad de los encuestados en Asturias se preocupa ahora más que antes por conocer las características del producto que contrata y dos de cada tres invierte por recomendación de su asesor financiero. El 14% echa mano de las recomendaciones de su familia y amigos y dos de cada diez se guía por sus propios conocimientos financieros. En este sentido, casi la mitad de los asesores financieros de Asturias ha detectado un incremento en el número de clientes que solicita consejos de asesoramiento.

Poco interés por el ahorro para la jubilación

Tan solo uno de cada cuatro asesores financieros en Asturias señala que sus clientes han incrementado el interés por los productos de ahorro para la jubilación, la cifra más baja a nivel nacional, donde ronda el 40%.

Para José María Montalvo, delegado territorial de EFPA España en Asturias, “la encuesta pone de manifiesto que los ahorradores están cambiando sus hábitos. Ahora se preocupan más por conocer con qué alternativas de inversión cuentan para maximizar sus ahorros en un entorno de tipos bajos como el actual, y son conscientes de la importancia de recibir un asesoramiento financiero profesional. Queda mucho por avanzar pero vamos por el buen camino”.

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, 250 de ellos pertenecen a la delegación de Asturias.

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