



Asesoramiento financiero.

Encuesta de EFPA España

La educación de los hijos, la principal preocupación financiera de las mujeres

■ La educación de los hijos se consolida un año más como la principal preocupación financiera de las mujeres, según se desprende de la cuarta edición de la encuesta realizada por EFPA España entre más de 500 asesores certificados para conocer el papel que juegan las mujeres en las finanzas personales de su familia.

De este modo, el 38% de los consultados por EFPA considera que las mujeres tienen como prioridad financiera la educación de sus hijos, siete puntos más que en la anterior encuesta (31%), mientras que, para el 21%, las mujeres priorizan la independencia financiera personal y casi el 14% apunta a la compra de una vivienda. Por otra parte, resulta curioso el descenso en la preocupación por el ahorro para la jubilación, que solo se sitúa como la prioridad para el 11% de los consultados, frente al 18% de la anterior encuesta.

Además, el porcentaje de asesores que otorga a la mujer un papel protagonista en la toma de decisiones sobre finanzas en el seno familiar sigue aumentando (del 48% al 54%),

aunque todavía un 31% cree que solo participa en determinadas ocasiones, mientras que, para el 14%, aunque las mujeres sí dan su opinión sobre las finanzas familiares, suelen delegar este tipo de asuntos. ¿Por qué no intervienen? Para un tercio de los consultados se debe a un desinterés por las cuestiones financieras, el 27% lo achaca a la baja

El ahorro para la jubilación sólo se sitúa como la prioridad para el 11% de los consultadas, frente al 18% de la anterior encuesta

cultura financiera de las mujeres y un 19% a que se trata de un tema todavía circunscrito al ámbito de los hombres.

La cuarta edición de esta encuesta elaborada por EFPA España viene a confirmar que las mujeres tienen un carácter más conservador a la hora de tomar decisiones de inversión.

De esta forma, el 69% de los profesionales cree que las mujeres tienen mayor aversión al riesgo que los hombres, mientras que apenas el 5% considera que las mujeres son más arriesgadas. Además, seis de cada diez consultados consideran que las mujeres establecen mayores periodos de reflexión a la hora de tomar una decisión en materia de inversión y ahorro, frente a un escaso 8% que cree que son los hombres los que toman más tiempo antes de elegir qué estrategia de inversión llevar a cabo.

¿Cómo valoran las mujeres a su asesor financiero a la hora de tomar decisiones y planificar sus finanzas? Casi la mitad de los consultados por EFPA cree que en mayor medida que los hombres y el 44% cree que de una manera equivalente. Por último, la mayoría de profesionales (61%) cree que a los clientes les resulta indiferente el sexo del profesional que realiza labores de asesoramiento, mientras que el 20% cree que prefieren que sea un hombre y un 8% que sea mujer.