

Noticias del sector

Dos tercios de las mujeres participan activamente en las decisiones financieras familiares

■ Dos tercios de los asesores financieros consideran que las mujeres participan de forma activa en las decisiones que afectan a las finanzas familiares, un porcentaje significativamente superior al 48% de hace cinco años. Por otro lado, apenas un 9% de las mujeres delega ese tipo de decisiones en otros miembros de su familia. Esa es la principal conclusión que se desprende de la séptima edición de la encuesta realizada por EFPA España, entre 966 asesores certificados (57% mujeres y 43% hombres), para conocer la relación entre las mujeres y las finanzas.

La educación de los hijos se mantiene como la principal preocupación de las mujeres en materia financiera, según el 38% de los asesores financieros consultados, frente a un 24% que apunta a la independencia financiera personal, tres puntos más que en la anterior encuesta, mientras que un 20% señala a la compra de una vivienda como la decisión financiera más importante para las mujeres. El ahorro para la jubilación queda relegado a la cuarta posición (12%).

El 53% de los asesores financieros encuestados por EFPA España ha observado cómo, en el último año, ha crecido el número de mujeres que requieren servicios de asesoramiento financiero, frente

El 44% de los asesores financieros consultados por EFPA España cree que las mujeres están más concienciadas que los hombres sobre la importancia de ahorrar para la jubilación

al 45% registrado en la anterior edición de la encuesta. Más de la mitad de los asesores (56%) sigue considerando que las mujeres eligen inversiones con menores riesgos, aunque desciende frente al 72% de 2015, mientras que un escaso 5% cree que sí están dispuestas a correr mayores riesgos a la hora de tomar decisiones de inversión. De igual modo, un 41% cree que las mujeres piensan a más largo plazo que los hombres, en materia financiera, aunque un 39% no ve diferencias sustanciales. En este sentido, el 55% otorga a las mujeres mayores periodos de reflexión, frente a un 12% que cree que son los hombres los que tardan más en tomar decisiones.

Casi seis de cada diez profesionales consultados por EFPA España creen que las mujeres y los hombres valoran de igual modo la labor del asesor financiero a la hora de tomar decisiones, pero un tercio de los profesionales sí cree que las mujeres valoran en mayor medida sus recomendaciones, frente al 9% que cree que lo

hacen en menor medida que los hombres.

Además, la mayoría de asesores financieros consultados por EFPA España señala que, en líneas generales, el grado de información que poseen las mujeres sobre las características de los productos financieros es similar al de los hombres (55%). Por el contrario, un 36% cree que todavía están menos informadas, una cifra que ha disminuido cuatro puntos respecto a la anterior edición.

El 69% de los asesores financieros de EFPA España constata que en su entidad trabajan el mismo o un mayor número de mujeres que de hombres.

Ahorro para la jubilación

El 44% de los asesores financieros consultados por EFPA España cree que las mujeres están más concienciadas que los hombres sobre la importancia de ahorrar para la jubilación, frente a un 9% que considera lo contrario, en un escenario donde el mantenimiento del sistema público de pensiones está en entredicho, si tenemos en cuenta que la tasa de sustitución en España (porcentaje de pensión pública con respecto al último sueldo), es una de las más altas de la OCDE (78%), según los datos de la Comisión Europea, que prevé que disminuya progresivamente hasta el 49,7% en el año 2060.

De entre los asesores que ven más concienciadas a las mujeres, seis de cada diez lo achacan a su carácter más previsor y a su visión a largo plazo, por delante del hecho de que la pensión media de las mujeres siga siendo inferior de media (33%) y de que estén mejor informadas sobre los cambios que provocarán una reducción de la pensión pública (8%).

¿Qué ocurre con las inversiones socialmente responsables? Cuatro de cada diez asesores certificados por EFPA España creen que las mujeres están más interesadas en este tipo de inversiones, aquellas que consideran tanto criterios financieros (liquidez, rentabilidad y riesgo) como criterios extra-financieros (ambientales, sociales y de buen gobierno) en los procesos de análisis y toma de decisiones de inversión, aunque la mayoría (52%) considera que no hay cambios sustanciales con respecto a los hombres, en este aspecto. De entre los que creen que las mujeres sí están más interesadas, el 69% apunta a su mayor concienciación, el 21% cree que este tipo de inversiones son más rentables en el corto plazo y solo un 8% apunta a que las mujeres se interesan más porque están mejor informadas sobre las últimas tendencias de inversión.