

VIII Encuesta EFPA España: Mujeres y finanzas

## Los asesores financieros creen que las mujeres se muestran más pacientes a la hora de invertir durante la crisis COVID-19

- *La educación de los hijos se mantiene como la principal preocupación financiera de las mujeres, por delante de la independencia financiera y la compra de una vivienda.*
- *Más de la mitad de los asesores (57%) sigue considerando que las mujeres eligen inversiones con menores riesgos que los hombres.*
- *La encuesta refleja que las mujeres están más concienciadas sobre la importancia de ahorrar para la jubilación, por su carácter más previsor, y más interesadas por las inversiones socialmente responsables*

**Madrid, 4 de marzo de 2021.-** El 37% de los asesores financieros piensa que las mujeres se han mostrado más pacientes que los hombres antes de tomar cualquier decisión, durante la crisis de la COVID-19, frente a un 21% que piensa que han tenido un comportamiento más impulsivo. Esa es la principal conclusión que se desprende de la octava edición de la encuesta realizada por EFPA España, entre unos 400 asesores certificados, 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 43% de los asesores financieros consultados, frente a un 24% que apunta a la independencia financiera personal, mientras que un 19% 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 (10%). Además, un 61% de los asesores financieros considera 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 13% de las mujeres delega ese tipo de decisiones en otros miembros de su familia.

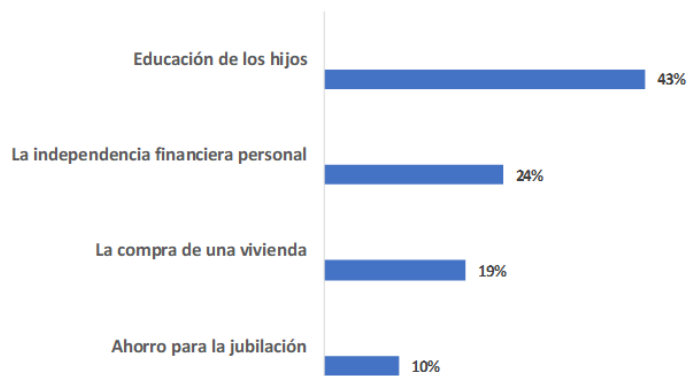
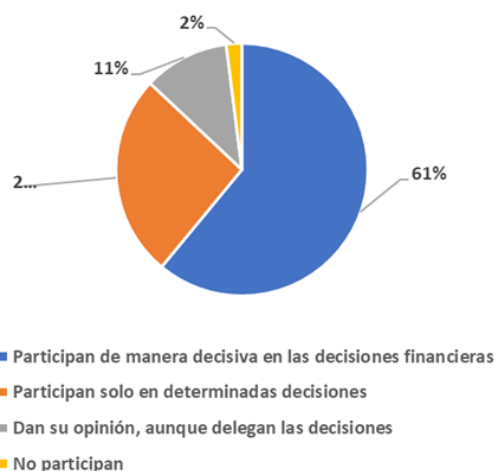


Tabla 1: ¿Qué decisiones financieras importan más a las mujeres?

El 35% de los asesores financieros encuestados por EFPA España ha observado como, en el último año, ha crecido el número de mujeres que requieren servicios de asesoramiento financiero. Más de la mitad de los asesores (57%) sigue considerando que las mujeres eligen inversiones con menores riesgos, aunque desciende frente al 76% de hace cinco años, 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, cuatro de cada diez aseguran que las mujeres piensan a más largo plazo que los hombres y un 39% no ve diferencias sustanciales, frente a un 22% que cree que piensan más en el corto plazo a la hora de invertir. En este sentido, el 52% de los profesionales otorga a las mujeres mayores periodos de reflexión, frente a un 14% que cree que son los hombres los que tardan más en tomar decisiones.

Ese carácter más conservador en lo que se refiere a inversiones se ve reflejado en la estrategia de inversión en los últimos meses de crisis. El 54% de los asesores apunta que las mujeres, por regla general, mantienen un mayor porcentaje de liquidez en sus carteras de inversión, aunque para el 41% no hay diferencias sustanciales por sexos.

Casi seis de cada diez profesionales (56%) 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 37% de los profesionales sí cree que las mujeres valoran en mayor medida sus recomendaciones, frente al 7% que cree que lo hacen en menor medida que los hombres.



**Tabla 2: Papel de las mujeres en las decisiones financieras de las familias**

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 (56%). Por el contrario, un 31% cree que todavía están menos informadas, una cifra que ha disminuido nueve puntos respecto a hace dos años.

### **Más interesadas por el ahorro para la jubilación y más concienciadas**

Casi la mitad de los asesores financieros consultados por EFPA España (49%) cree que las mujeres están más concienciadas que los hombres sobre la importancia de ahorrar para la jubilación, cinco puntos más que el año pasado, frente a un 12% 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, el 76% lo achaca 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 (17%) y de que estén mejor informadas sobre los cambios que provocarán una reducción de la pensión pública (7%).

¿Qué ocurre con las inversiones socialmente responsables? Casi cuatro de cada diez asesores financieros certificados por EFPA España (36%) 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 (55%) 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, la gran mayoría (82%) apunta a su mayor concienciación, trece puntos más que el año pasado, el 13% cree que este tipo de inversiones son más rentables en el largo plazo, y solo un 5% apunta a que las mujeres se interesan más porque están mejor informadas sobre las últimas tendencias de inversión.

Andrea Carreras-Candi, directora de EFPA España, explica que “el cambio de mentalidad en la industria financiera con respecto al papel de la mujer y su creciente protagonismo es un hecho que ya venimos constatando en los últimos años. En líneas generales, lo que sí confirman los asesores es que las mujeres solemos meditar y ser más reflexivas a la hora de tomar decisiones de inversión, primando el largo plazo y no dejándonos llevar por los impulsos, como se ha demostrado en los últimos meses de crisis provocada por la pandemia, donde la volatilidad se ha convertido en la verdadera protagonista en los mercados”.

#### **Sobre 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 35.000 miembros certificados. Además, EFPA España está plenamente concienciada con el fomento de la educación financiera y ya ha formado a más de 6.000 personas de 230 colectivos y asociaciones profesionales en su [Programa EFPA de Educación Financiera](#), consolidándose así como una de las iniciativas privadas para el fomento de la educación financiera más importantes de las que se desarrollan en España.

[Memoria anual de EFPA 2020](#)

[Sala de prensa](#)

Para más información:

evercom - Tel. 91 577 92 72 - e-mail:

Rodrigo Prieto/Noelia Pereña

[rodrigo.prieto@evercom.es](mailto:rodrigo.prieto@evercom.es) - [noelia.perena@evercom.es](mailto:noelia.perena@evercom.es)

**EFPA España en RR.SS.:**



@efpa.espana



@efpa\_es



@efpa\_es



EFPA España