

## Nota de prensa

### **Más de la mitad de los ahorradores valencianos tiene dificultades para llegar a final de mes**

- El 54% de los inversores de la comunidad ahorra menos de la décima parte de sus ingresos, once puntos por encima de la media nacional.
- El riesgo es la principal característica que tienen en cuenta los valencianos a la hora de elegir un producto financiero, por delante de la rentabilidad y la liquidez.
- Casi la mitad de los clientes de la comunidad se decantan por los fondos de inversión, que siguen comiendo terreno a los depósitos.

**Valencia, 20 de abril de 2015.-** Más de la mitad de los valencianos (54,5%) ahorra menos de 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.

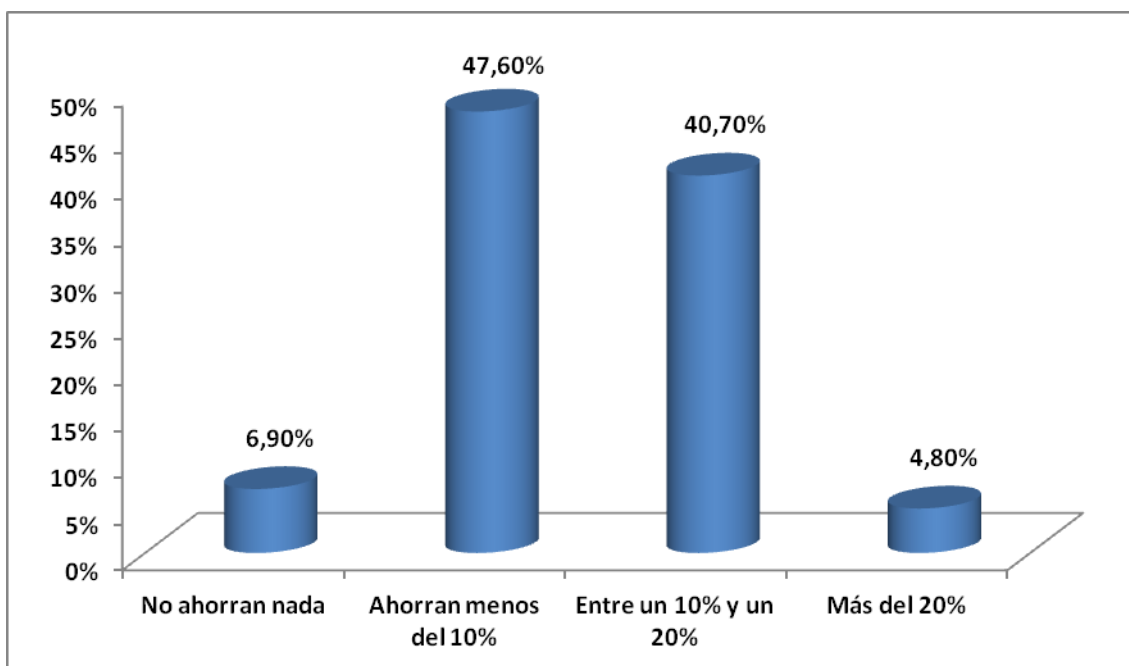
El estudio pone de manifiesto que los clientes valencianos tienen más dificultades para ahorrar que la media a nivel nacional puesto que, en el conjunto del Estado, la cifra de clientes que dedica menos de una décima parte a la inversión en productos financieros baja al 43%, once puntos menos. De esta forma, los ahorradores de la región se sitúan en la quinta posición del particular ranking entre los que más dificultades tienen para llegar a fin de mes, sólo por detrás de canarios, murcianos, andaluces y cántabros.

No obstante, la capacidad de ahorro de los valencianos ha mejorado con respecto a la encuesta del año pasado, que reflejaba que siete de cada diez clientes de la región no podían ahorrar más de un 10% de sus ingresos. Pero, ¿qué productos eligen los inversores de la comunidad para salvaguardar sus ahorros? Los fondos de inversión van comiendo terreno a los depósitos, el vehículo de ahorro tradicional en España. Aunque sigue siendo el preferido por más de la mitad de los encuestados (53%), se desprende un creciente interés por la inversión en fondos, que ya se sitúan como la elección preferida para el 46% de los ahorradores en la Comunidad Valenciana, seis puntos por encima de la media nacional.

Sin duda, la mejora en las perspectivas económicas y el paulatino descenso en la rentabilidad que ofrecen los depósitos han hecho que los ahorradores exploren otras formas de ahorro e incluso estén dispuestos a asumir algunos riesgos. De hecho, dos de cada diez encuestados (18,6%) reconoce que en los últimos meses han adoptado un perfil más agresivo, algo impensable hace unos meses, cuando la práctica totalidad reconocía que se había vuelto más conservador cuando se trata de preservar las finanzas personales.

Pese a todo, el nivel de riesgo sigue siendo la característica más importante para los ahorradores consultados a la hora de elegir el producto adecuado. Por delante de la rentabilidad de la inversión y la liquidez. Los aspectos fiscales y la comprensión del producto se sitúan en un segundo plano.

## ¿Cuánto ahorran los inversores de la Comunidad Valenciana?



La crisis financiera está quedando atrás pero ha cambiado algunos hábitos de los clientes particulares. Por ejemplo, en lo que respecta al interés por conocer las características de los productos que contratan. La práctica totalidad (95,9%) se preocupa ahora más que antes por sus ahorros. En este sentido, seis de cada diez asesores financieros de EFPA en la Comunidad Valenciana reconoce que ha aumentado el número de clientes que solicita asesoramiento profesional.

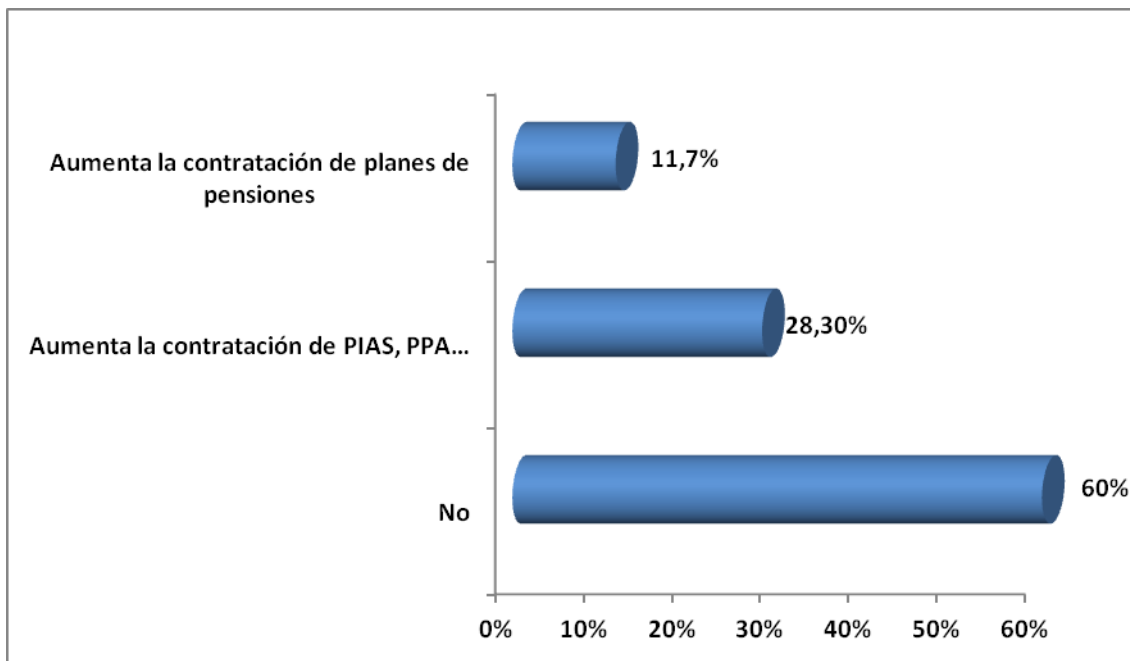
### Mejora la confianza en la economía

La encuesta de EFPA también refleja un nuevo clima de optimismo con respecto a la situación económica en España. Si en la primera entrega realizada el año pasado, el inversor valenciano todavía se mostraba muy pesimista y con un nivel de confianza por debajo de la media nacional, la situación ahora empieza a revertirse.

Cuando se les pregunta a los ahorradores de la Comunidad Valenciana sobre la evolución de su nivel de confianza, ocho de cada diez consultados señala que su nivel de confianza se incrementó en 2014, aunque solo un 13,8% se atreve a asegurar que se ha elevado “bastante”, En todo caso, es una cifra algo superior a la media nacional, que se sitúa en el 77%. Además, casi la mitad de los consultados (44,9%) considera que la crisis económica finalizó el año pasado o lo hará a lo largo de 2015 y un 28,3% aplaza la recuperación definitiva hasta 2017.

En lo que respecta a la confianza que muestran los valencianos en su entidad financiera, un amplia mayoría (69%) reconoce que su confianza ha decrecido por culpa de la crisis financiera (2013). Y apenas un 20,7% señala que mantiene intacta su confianza en su entidad financiera.

## ¿Ha aumentado el interés por el ahorro para la jubilación?



### Mayor interés por el ahorro para la jubilación

La crisis económica y los cambios en la pirámide de la población española pone en cuestión el mantenimiento del sistema actual de pensiones, al menos tal y como lo conocemos. En este sentido, el estudio elaborado por EFPA refleja como empieza a ganar terreno el interés por el ahorro para la jubilación. Cuatro de cada diez asesores financieros consultados por EFPA reconoce que se ha incrementado la contratación de vehículos para este fin. El 12% detecta un mayor interés en los planes de pensiones y casi el 30% destaca que se ha incrementado el interés por productos alternativos como los PIAS, PPA o los seguros de vida de ahorro.

### 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, más de 800 de ellos pertenecientes a la delegación de la Comunidad Valenciana.

### Más información:

**José María Esteban /Rodrigo Prieto**

Evercom Comunicación y RRPP

Tel. 91 577 92 72

e-mail: [josemaria.esteban@evercom.es](mailto:josemaria.esteban@evercom.es)/[rodrigo.prieto@evercom.es](mailto:rodrigo.prieto@evercom.es)