

LAS FINANZAS FAMILIARES NO ENTIENDEN DE GÉNERO

Una encuesta realizada por **EFPA** constata que cada vez son más las mujeres que intervienen de manera activa en las finanzas familiares.

En EFPA España aprovechamos cada año, cuando se acerca el día de la mujer trabajadora, para sondear la opinión de nuestros propios asesores certificados sobre el papel que juegan las mujeres en las finanzas personales de su familia.

Después de cinco ediciones de la celebración de esta encuesta, se ha vuelto a poner de manifiesto que las mujeres somos más reflexivas, pensamos en el largo plazo y, además, tenemos menos propensión a tomar decisiones arriesgadas.

Entre lo más positivo destaca el hecho de que 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 año tras año y se sitúa en el 56 por ciento (ocho puntos más que hace dos años), mientras que solo el 15 por ciento cree que delegan sus decisiones a este respecto. En este último caso, ¿por qué no intervienen o por qué delegan estas decisiones en los hombres? El 37 por ciento de los consultados cree que se debe a un claro desinterés por las finanzas, el 27 por ciento achaca al desconocimiento o falta de cultura financiera y 20 por ciento cree que las mujeres,

como norma general, siguen viendo las finanzas como un mundo de hombres.

Otra de las cosas que quedan bastante claras es que la educación de los hijos se mantiene un año más como la principal preocupación de las mujeres en materia financiera, como explica el 40 por ciento de los asesores financieros, por delante de la búsqueda de una independencia financiera personal (21 por ciento). Pero ojo, y esto es interesante, el 18 por ciento apuntan a la compra de una vivienda, que se sitúa en tercera plaza, por delante del ahorro para la jubilación, que solo es señalado por el 12 por ciento de los consultados. Estas son las principales conclusiones que se desprenden de la encuesta realizada por **EFPA** España entre 1.160 asesores certificados para conocer el papel que juegan las mujeres en la toma de decisiones del núcleo familiar.

De esta forma, se constata un cambio de mentalidad muy positivo, como se refleja en el hecho de que cada vez más asesores consideran que la mujer tiene un papel protagonista a la hora de tomar decisiones de inversión. Además, se reafirma que las mujeres pueden ofrecer

una visión menos visceral y más meditada, por su mayor reflexión y visión largo placista.

A pesar de que queda mucho trabajo por delante, las mujeres hemos cogido las riendas a la gestión e inversión del patrimonio familiar. El 42 por ciento de los asociados de EFPA España señala que, en los dos últimos años, se ha incrementado el número de mujeres que requieren los servicios de asesoramiento financiero profesional, mientras que el 56 por ciento considera que se ha mantenido.

Si de algo somos conscientes las mujeres es de la importancia de mitigar los riesgos en las inversiones. De ahí que seis de cada diez encuestados creen que las mujeres suelen asumir menos riesgos que los hombres en materia de finanzas personales (nueve puntos menos que hace un año).

En materia de educación financiera, en líneas generales, el grado de información que poseen las mujeres sobre las características de los productos financieros es muy similar al de los hombres.

Es cierto que las mujeres hemos avanzado mucho en los últimos 30 años, y a pesar de ello el mundo financiero sigue dominado por los hombres, por ello es importantísimo que Instituciones y Administraciones trabajen conjuntamente para crear una industria diversa que sea un claro reflejo de sociedad a la que sirve.

Y mientras abordamos uno de los grandes retos de la industria, de lo que no hay duda es de que el papel de la mujer en el ámbito del ahorro familiar cobra protagonismo año a año. ■



Andrea Carreras-Candi.

Andrea Carreras-Candi es directora de **EFPA** España, la asociación europea de asesores financieros, desde el año 2003. Anteriormente fue asesora personal en Credit Suisse. Es licenciada en Administración de Empresas por la Universidad Pompeu Fabra de Barcelona, y cuenta con las certificaciones EFA (European Financial Advisor) y CEFA-CIA (Certified European Financial Analyst).