

¿Son los españoles unos analfabetos financieros?

Jaime Quirós – La inflación se mueve muy lentamente en España pero a un ritmo suficiente como para “comerse” los ahorros que los españoles tienen situados en depósitos. Y es que este tipo de activos, de gran popularidad en nuestra cultura por la comodidad que ofrecen, entre comillas, sigue siendo el preferido de nuestros ciudadanos. Todo ello, pese a las pírricas rentabilidades que están proporcionando: entre el 0,15% y el 0,25% de media.

Esto es así hasta el punto de que de los dos billones de ahorros que a finales de 2016 tenían los españoles, 858.000 millones de euros se dedicaron a depósitos y efectos, según un estudio desarrollado por Finanbest y AFI. Unos datos que evidencian cuáles son las preferencias a la hora de invertir el ahorro y que ponen de manifiesto la falta cultura financiera en comparación con otros países.

De hecho, según el mismo informe, “no es de extrañar este dato si tenemos en cuenta que los españoles son los que más miedo muestran ante la volatilidad de los mercados, solo superados mundialmente por los portugueses”.

Y es que los españoles no son muy dados a formarse en el terreno financiero para obtener más rentabilidades en su patrimonio. Un ejemplo sería que España se encuentra en el mismo nivel que Rumanía en cuanto a la inversión de fondos, puesto que únicamente el 6% de las familias que invierte en activos financieros se decanta por este tipo de producto. Un porcentaje que se encuentra a años luz del 42% que le dedican las familias de Estados Unidos y por debajo del resto de países europeos.

Otro estudio elaborado por Cecabank y el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España (ICJCE), pone de manifiesto esta tendencia: el 28% de las familias españolas se decanta por los planes de pensiones, el 12% por acciones en bolsa, mientras que el 11% opta por seguros de ahorro y el 5% por renta fija.

¿A qué se debe este tipo de inversión tan conservadora y particular dentro de nuestro país? Los expertos apuntan a que es por la falta de cultura financiera. Y es que el 46% de los españoles no es capaz de responder a las preguntas más básicas de finanzas. “Invierten de manera incorrecta tanto en tipología como en el momento de hacerlo”, señala Finanbest.

De hecho, los últimos datos del informe PISA muestran que España se queda rezagada con respecto a la media europea con 469 puntos en relación a los 489 de Europa. A los alumnos se les pidió responder a cuestiones que se basaban en situaciones reales y de ámbito doméstico.

¿El resultado? Un 25% no llega a las competencias básicas en la materia.

Queda mucho hacer en materia financiera y mucho por enseñar. Por eso, desde las gestoras últimamente están optando por invertir en ampliar los conocimientos en el terreno de la inversión para los españoles que invierten. El proceso de mejora será lento viendo los resultados.