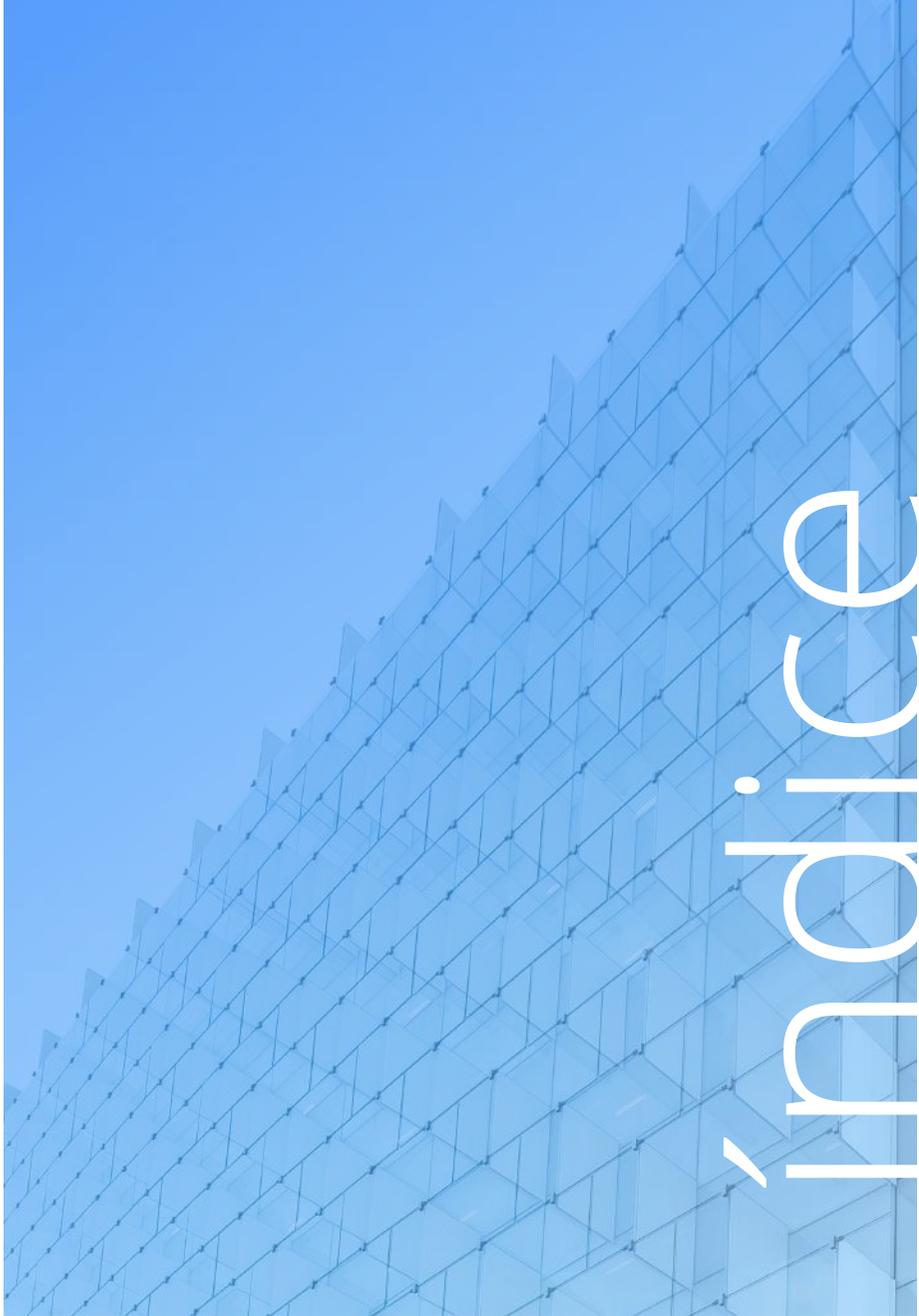


enero 2019

Fintech Inside IV Conductas Ahorro e Inversión





Índice

01

Introducción

02

Resultado del estudio

Perfil del ahorrador

Proceso de contratación

03

Conclusiones

Introducción

Este informe ha sido elaborado por:



Objetivo: Conocer las conductas financieras respecto al ahorro y la inversión, así como el perfil del ahorrador dentro del ecosistema español.

Se estructura en tres apartados: uno dedicado al análisis del perfil de ahorrador; otro dedicado a constatar los comportamientos descritos por los participantes, y un tercero de conclusiones de ambos.

Tamaño final de la muestra: **540 participantes.**



2.1

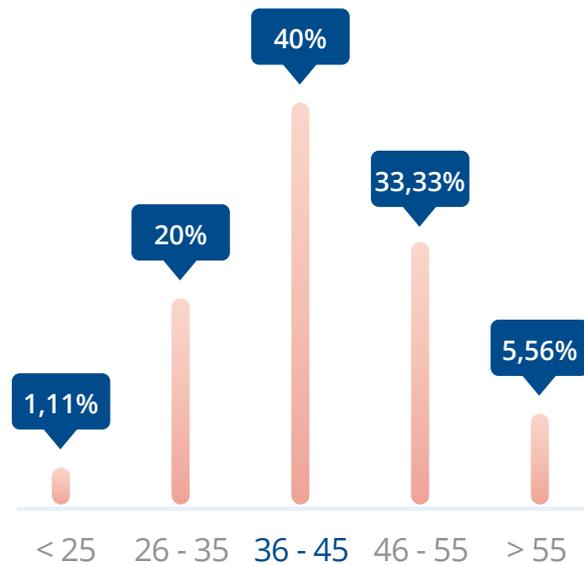
Resultado del estudio

Perfil ahorrador

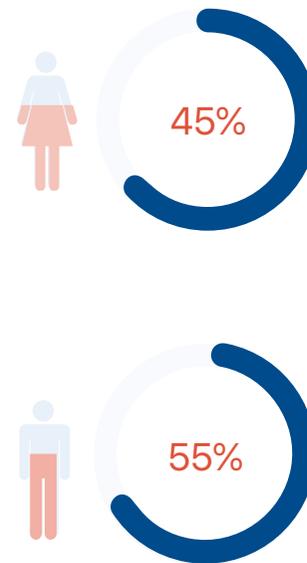
2.1.1

Perfil socio-demográfico

Edad



Sexo



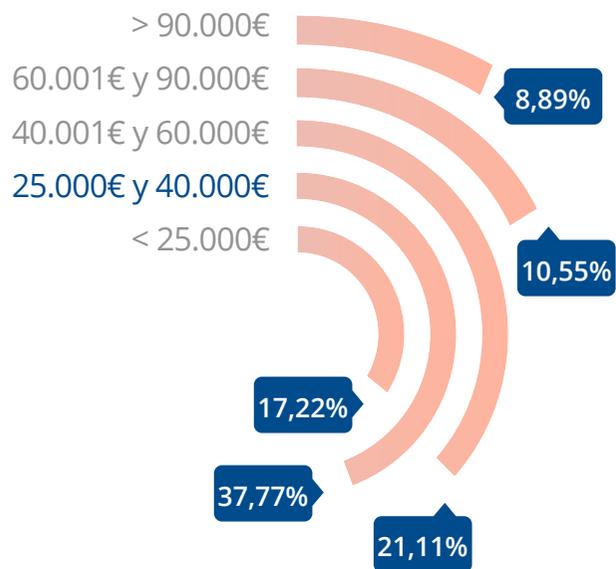
¿Consideras que tu formación financiera es...?



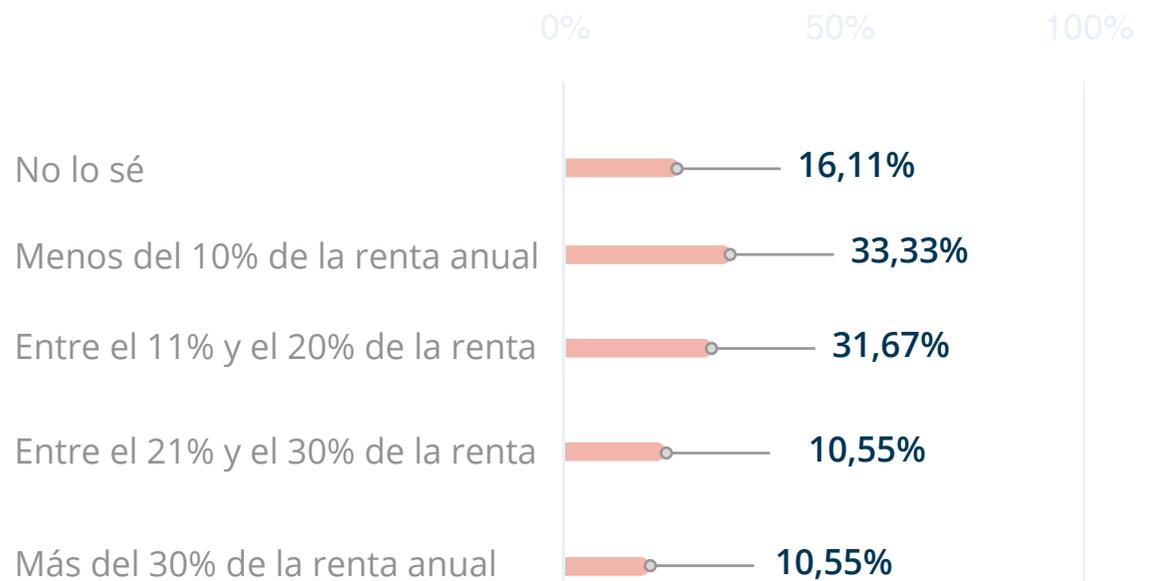
2.1.2

Nivel de renta y ahorro

Nivel de renta bruta anual



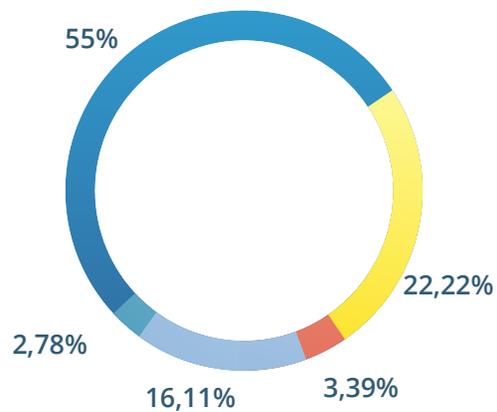
Porcentaje de ahorro



2.1.2

Nivel de renta y ahorro

En cantidad absoluta



- Nada
- Menos de 6.000€ año
- Entre 6.000€ y 15.000€
- Entre 15.001€ y 25.000€
- Entre 25.001€ y 50.000€

Sistemática de ahorro

Ninguna

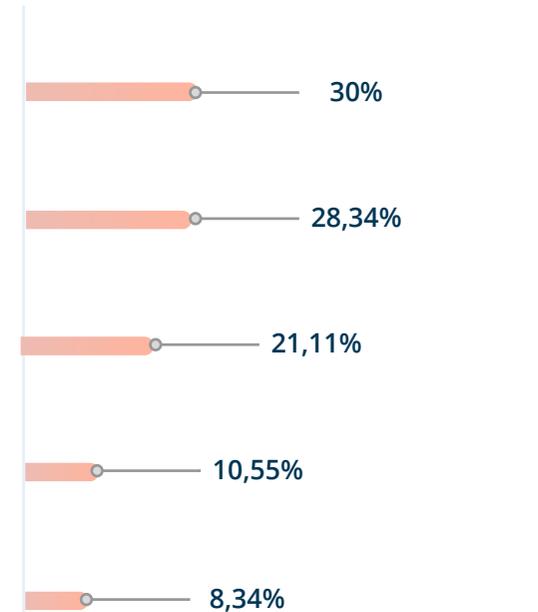
Ahorro importe fijo salvo cuando hay imprevistos

Primero gasto y ahorro lo que me quede

Soy ambicioso, conforme aumenta mi salario

Ahorro siempre lo mismo aunque haya imprevistos

0% 50% 100%



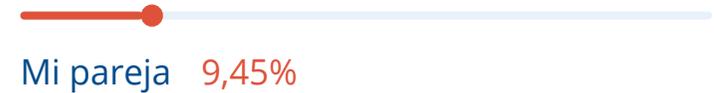
2.1.3

Planificación y decisión de ahorro

¿Quién planifica en casa?



¿Quién selecciona los productos en que ahorrar/invertir?





2.2

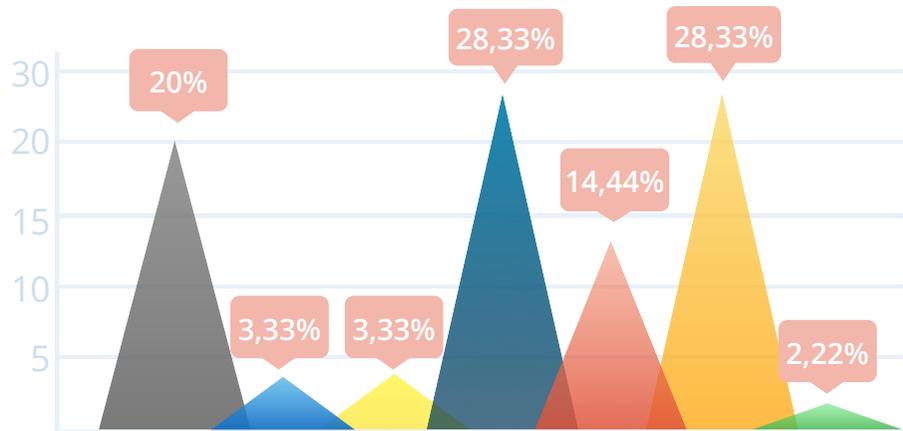
Resultado del estudio

Proceso de
contratación

2.2.1

Confianza y medios de información

¿En qué fuente confías más para informarte sobre este tipo de productos?



- Prensa digital o escrita
- Publicidad Online
- TV/Radio
- Comparadores/Blogs
- Web de la empresa
- Mi banco/Mi asesor
- Otros medios

¿Cómo te informas habitualmente, sobre este tipo de productos?

Vía comparadores/
Blogs

33,88%

A través de la web de
entidad financiera

24,44%

A través de amigos
y familiares

17,77%

En oficina física

16,67%

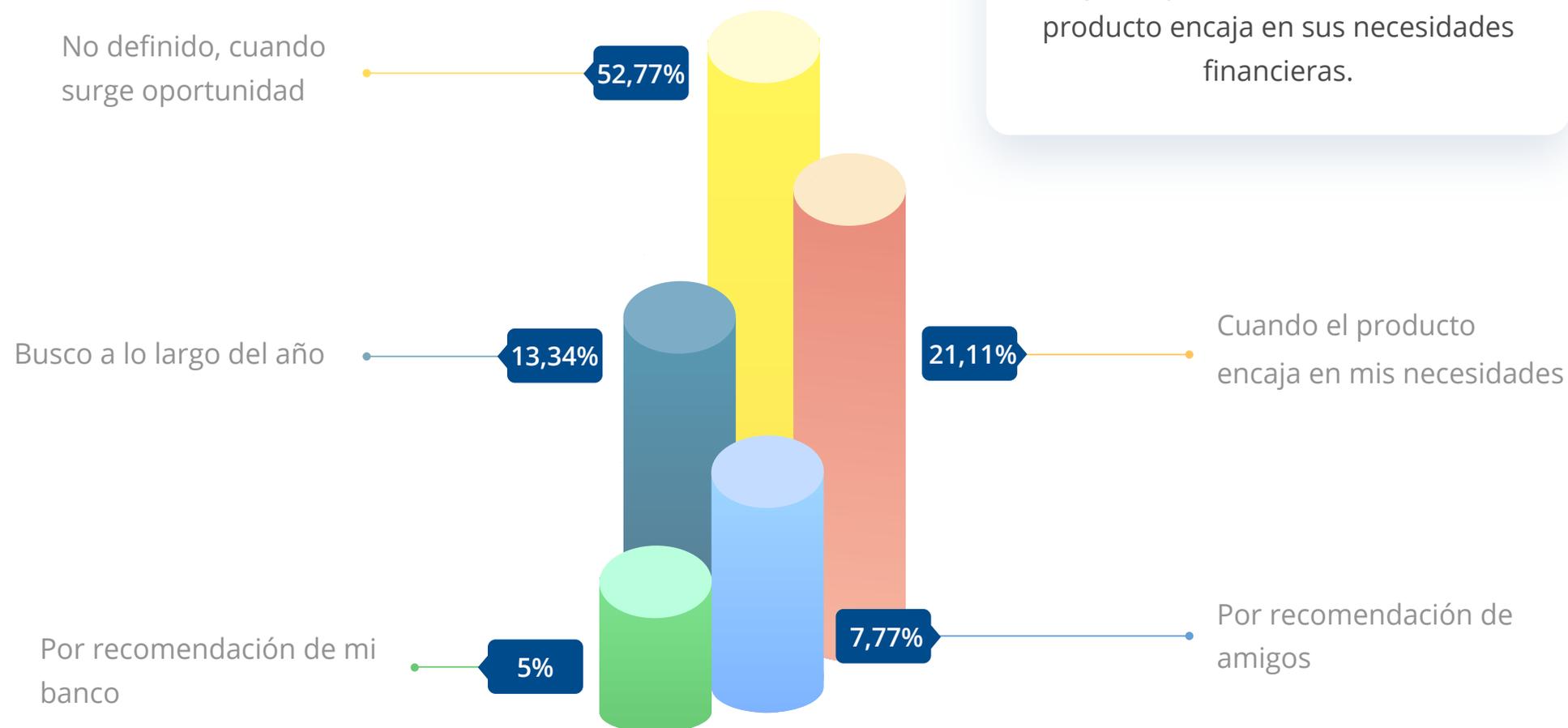
Otros (2)

7,22%

(2) Incluye respuestas como "Internet", "Apps finanzas"
"Prensa", entre otras.

Momento de la decisión

¿En qué momento decides invertir?



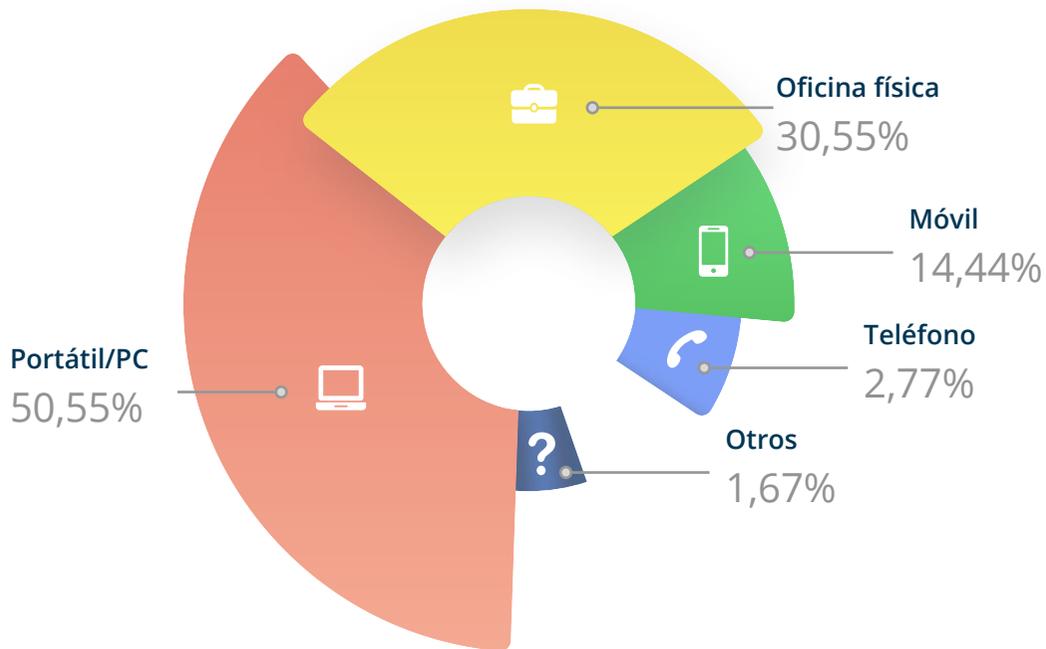
Dato clave

Casi tres de cada cuatro encuestados deciden reactivamente, bien cuando surge la oportunidad, bien cuando el producto encaja en sus necesidades financieras.

2.2.3

Canales y entornos de contratación

¿A través de qué canales contratas este tipo de productos?



¿En qué geografías?



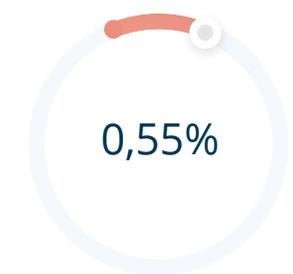
España



España y EU



Extranjero



Otros

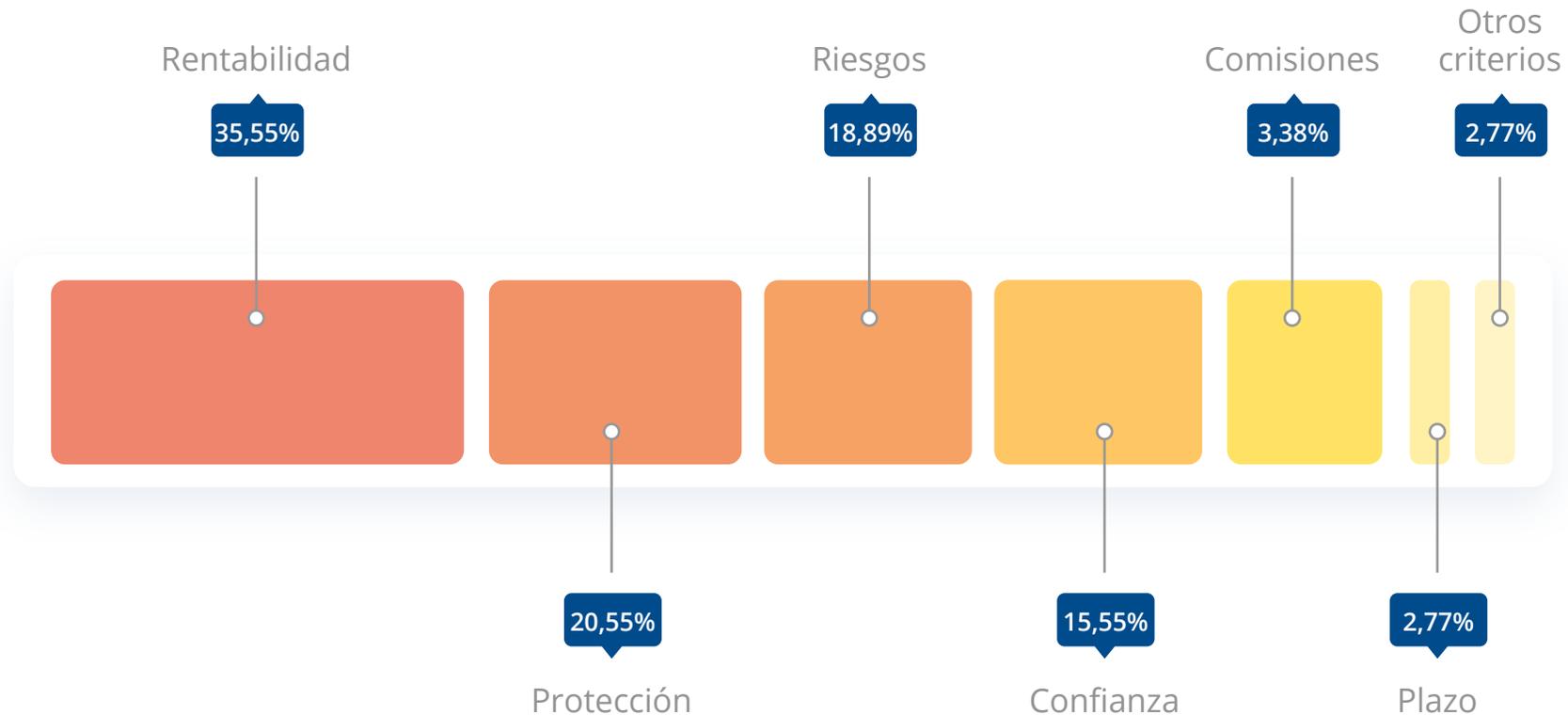
Intermediarios

¿Qué tipo de empresas se utilizan para contratar estos productos?

- Un 84% de las personas emplean un único tipo de empresa, de las que:
El 70% “sólo emplean una entidad bancaria”.
Y el 20% “sólo emplean plataformas fintech”.
- Casi un 12% de las personas emplean dos tipos de empresas, de las que
Casi un 40% utilizan bancos y empresas de inversión.
Y un 33% emplean bancos y fintech.
- El 4% restante emplean 3 tipos de empresas de forma simultánea: bancos, plataformas fintech y empresas de inversión.

Crterios de eleccin

El criterio para decidir sobre un producto de ahorro e inversin es:



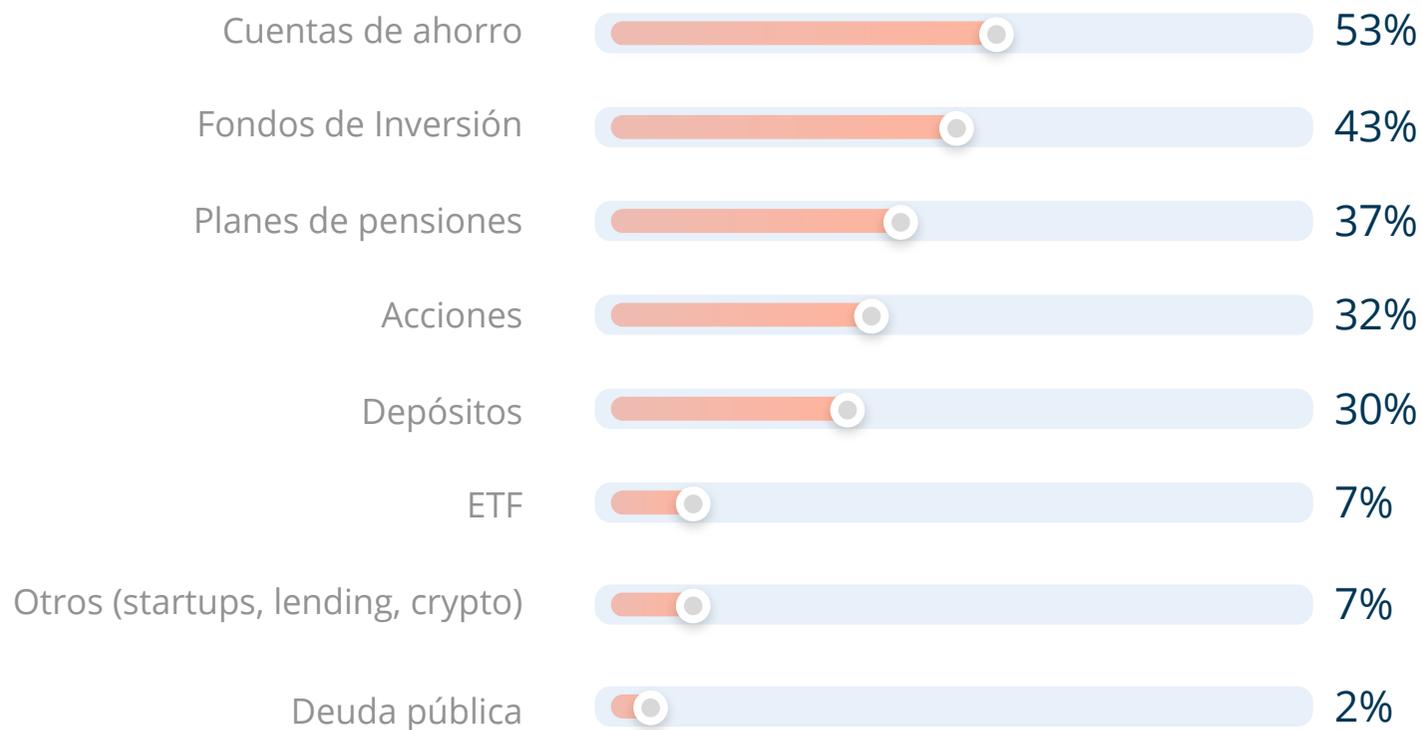
Nota aclaratoria

Se propuso a los encuestados elegir s3lo uno de los enumerados con el fin de tener una visi3n m3s objetiva sobre este apartado.

2.2.6

Cartera de producto

Poseen productos financieros:



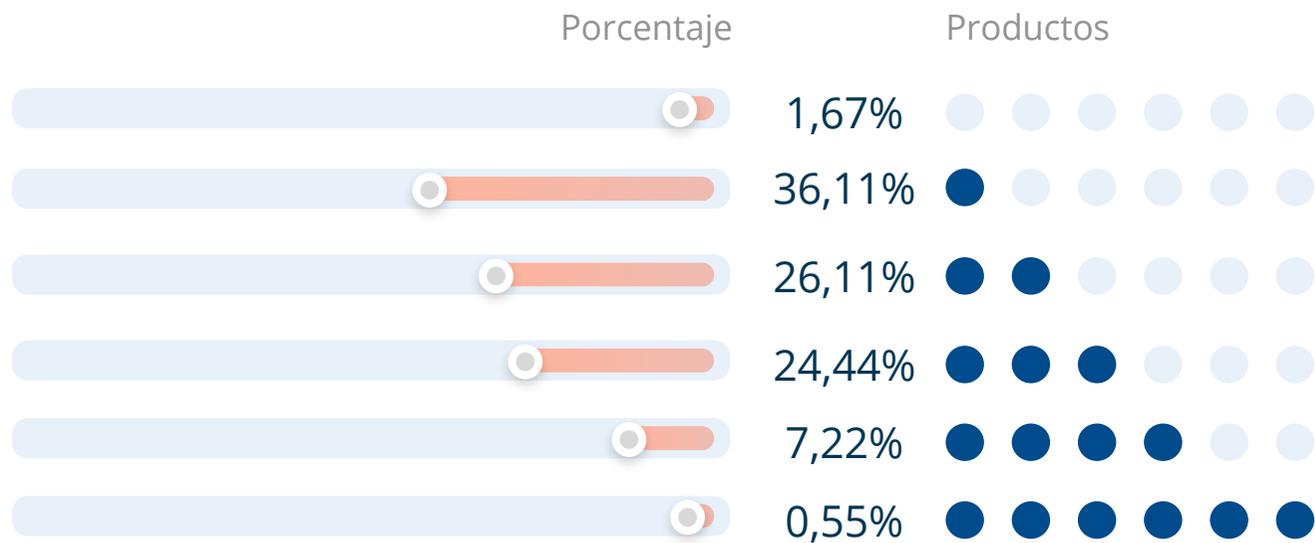
Nota

El producto que figura en primer lugar es el que más respuestas ha recibido, de forma agregada, por parte de los encuestados.

2.2.6

Cartera de producto

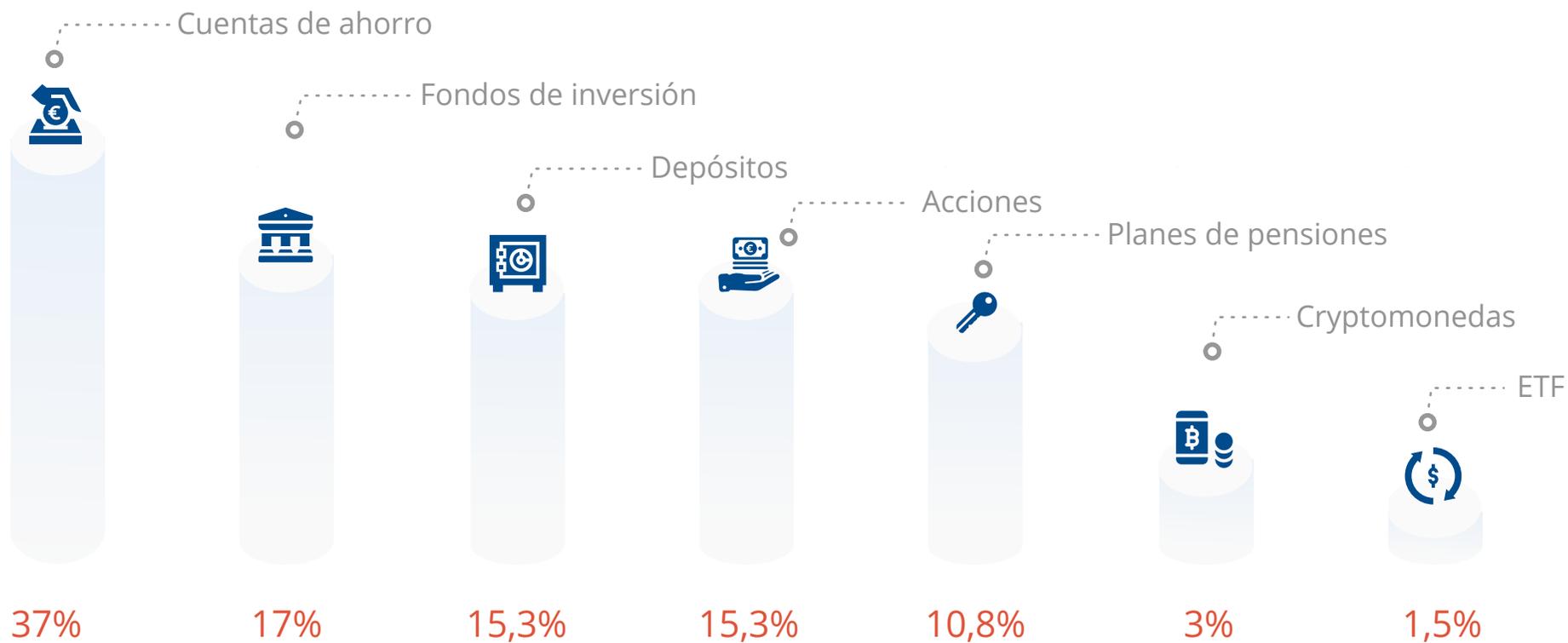
De los productos enumerados en el listado anterior, ¿cuántos tenemos en nuestra cartera de ahorro/inversión?



2.2.6

Cartera de producto

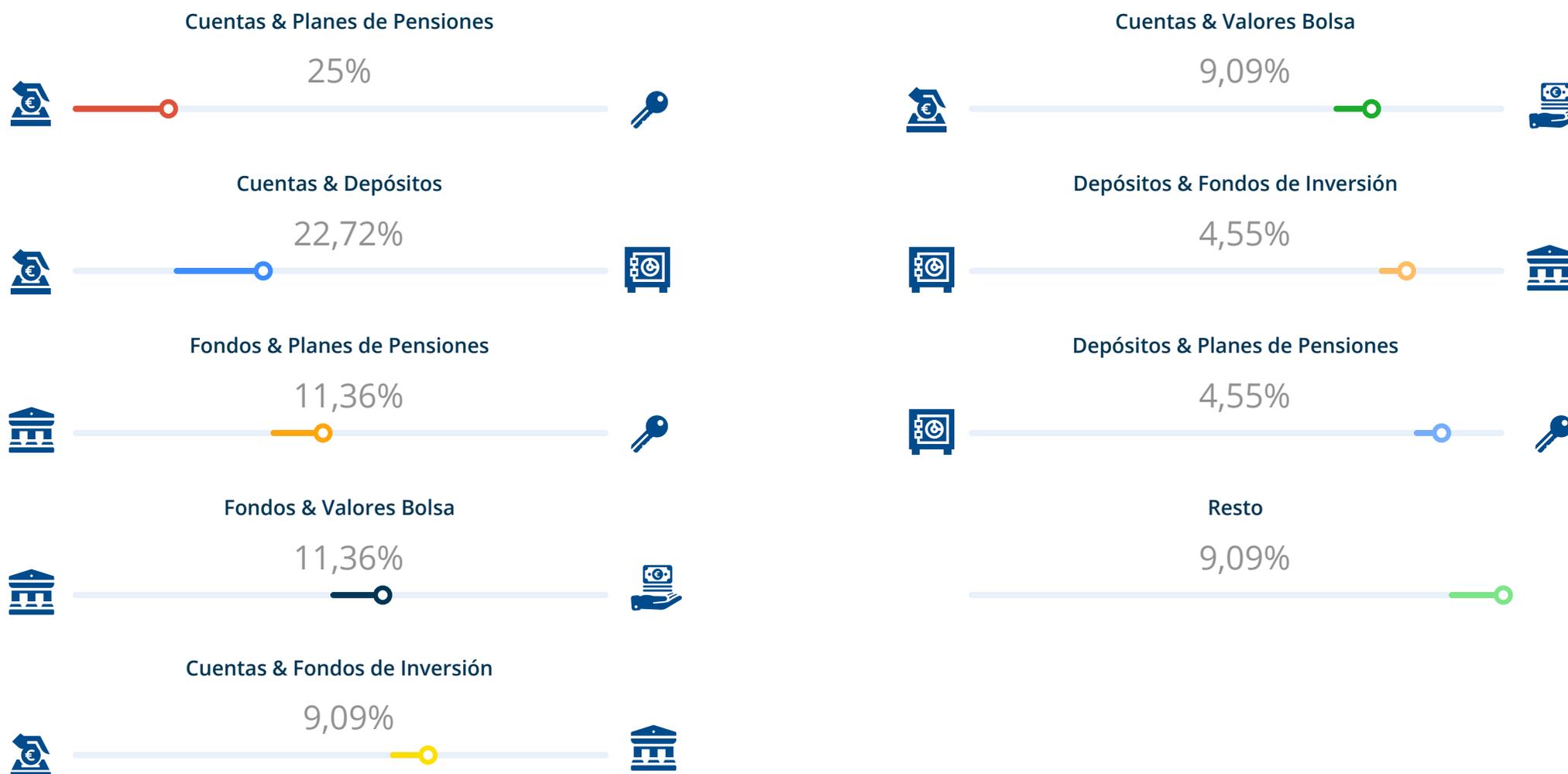
De los encuestados que sólo poseen un producto (36% del total), dicho producto es:

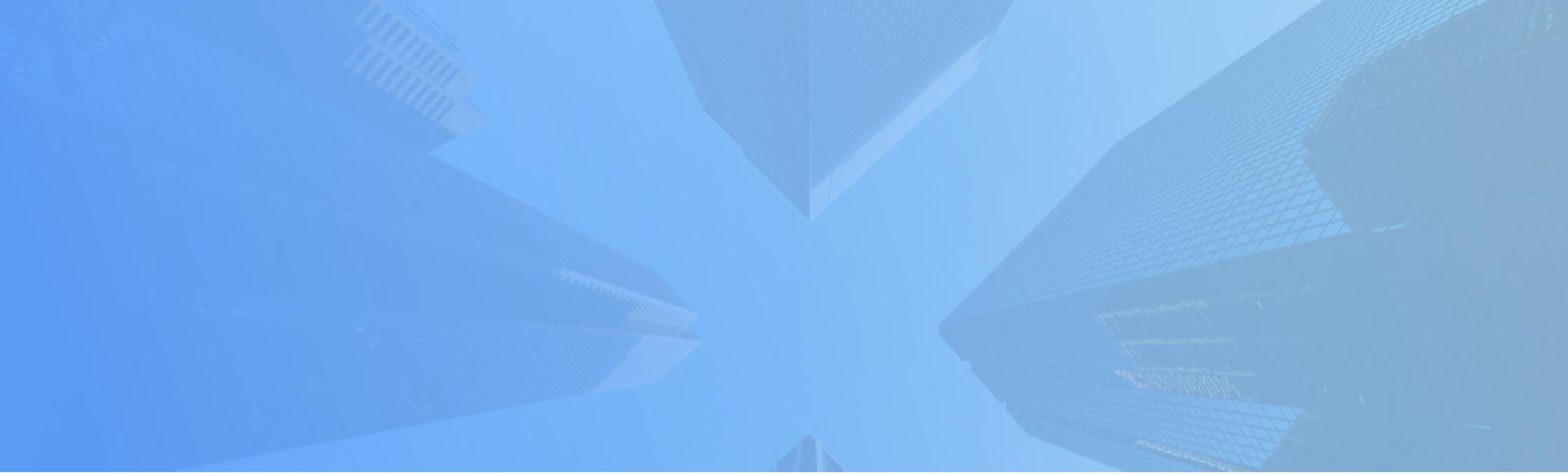


2.2.6

Cartera de producto

De los encuestados que poseen dos productos (26% del total), dicha combinación está compuesta por:





03

Conclusiones

Conclusiones

Las conclusiones más relevantes que se pueden extraer de esta consulta respecto al perfil son:



Un 30% de los encuestados no tienen definida una sistemática de ahorro.

Esta ausencia es más notoria en hombres (60% del total) que en mujeres.



Un 55% de los encuestados ahorra menos de 6.000€ al año.

De éstos, el 75% está en la franja comprendida entre los 35 y los 55 años.

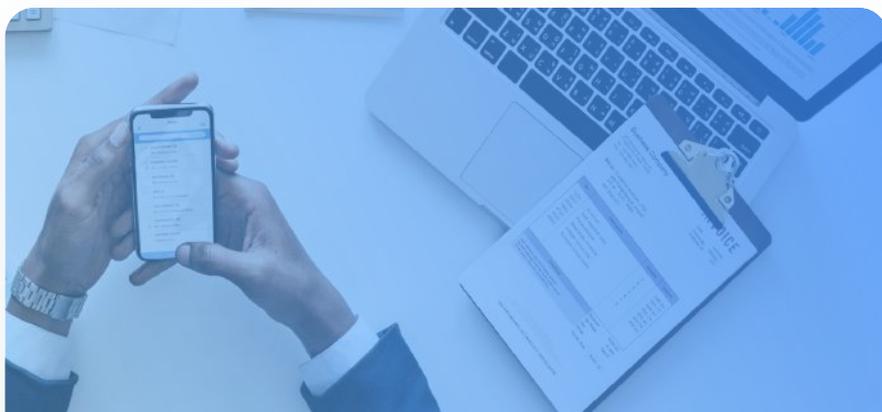


Casi dos tercios de los encuestados consideran que su formación financiera es básica, mínima o media.

De ellos, un 80% no invierten o invierten una cantidad inferior a 6.000€ al año.

Conclusiones

Respecto al proceso y momento de contratación, el estudio muestra que:



Los canales digitales suponen un 65% de las contrataciones de productos de ahorro e inversión.

En las franjas comprendidas entre los 26 y 35 años y entre los 36 y 45 años supera el 70% del total de contrataciones, mientras que en las comprendidas entre 46 y 55 años y más de 55 años, supera ya el 50%.



De la mitad de los encuestados afirman que no tienen un momento definido para invertir y lo hacen "cuando surge la oportunidad".

De ellos, más del 50% siguen consejos de amigos o de foros online especializados.

Conclusiones

En función de los criterios de inversión, el estudio constata que:



Los encuestados que han seleccionado **“Rentabilidad”**, un 56% opta por hacerlo en España, en la Unión Europea un 26% e invierten en cualquier lugar del mundo un 18%.



En los criterios de **“Protección”** y **“Riesgos”**, los encuestados muestran perfiles superiores en el caso de invertir sólo en España con un 70% y un 65%, respectivamente.

enero 2019

Fintech Inside IV Conductas Ahorro e Inversión

