

"La crisis sanitaria afectará al ahorro y la inversión de las familias"

EDUCACIÓN FINANCIERA | ENTREVISTA

Entrevista a José Luis Martínez, portavoz de la Asociación Española de Banca (AEB)



Jose Luis Martínez, portavoz de la Asociación española de banca y responsable de educación financiera.

La Vanguardia.

GEMMA MARTÍ

09/12/2021 14:00

¿Cómo están los españoles en educación financiera?

El 46% de la población reconoce que sus conocimientos financieros son bajos o muy bajos, según la Encuesta de Competencias Financieras del Banco de España y de la CNMV. Un dato, sin duda, inquietante. Aunque quizás sean aún más perturbadores los resultados del Informe Pisa de la OCDE sobre los conocimientos financieros de nuestros hijos. España queda en la posición 11 de los quince países analizados en educación financiera y un 15% de los estudiantes carece de los más mínimos conocimientos financieros.

¿A qué lo atribuye?

Es difícil identificar un único culpable. Lo que sí tengo claro es que reconducir estos resultados debe ser un objetivo del conjunto de la sociedad, lo que requiere que las familias y las autoridades educativas se involucren de forma decidida.

¿En qué debería ponerse mayor interés?

Es importante que desde pequeños tengamos conciencia de lo que cuestan las cosas, que aprendamos a diferenciar entre deseos y necesidades y nos habituemos a pensar en ahorrar. Son nociones básicas de educación financiera que se deben transmitir en casa y enseñar en el colegio.

¿Los ciudadanos deben formarse para detectar ciberestafas?

Más del 25% de los ataques informáticos se materializan a través del malware o software malicioso, un programa o código que puede dañar y asumir el control operativo de nuestros ordenadores, sistemas informáticos, redes, tabletas y móviles. La intención última es robar dinero, aunque para ello se puede cifrar o borrar datos y espionar la actividad del usuario. Desde la AEB hemos arrancado una campaña de concienciación para prevenir la instalación de malware en dispositivos. Grandes expertos en ciberseguridad de bancos, Policía Nacional, Guardia Civil e Incibe dan consejos en un vídeo, que recoge historias basadas en situaciones reales y puede verse en www.aebanca.es. Se suele pensar que los ciberataques son cosas que les ocurren a otros, pero hoy todos podemos ser víctimas de una ciberestafa. La prudencia y el sentido común son nuestros mejores aliados para luchar contra los ciberdelincuentes, ya que en muchos casos necesitan de nuestra versión más confiada para poder perpetrar sus ataques.

¿Cómo valora la salud financiera de los españoles?

La crisis sanitaria que estamos superando tendrá también consecuencias en la cultura del ahorro y la inversión de las familias. Tras obligarnos a ahorrar cuando no era posible viajar ni consumir fuera de casa es probable que la incertidumbre actual provoque cambios en nuestra gestión del

ahorro. Hay dos razones: no tenemos claro cuando acabará esta época difícil y la experiencia ha sido tan dura que queremos redoblar esfuerzos para sentirnos más protegidos en el futuro. La crisis ha acentuado la inclinación de las familias por la compra de vivienda, la principal decisión patrimonial de los hogares, lo que refleja el buen funcionamiento del mercado hipotecario. Más allá del patrimonio inmobiliario, la riqueza financiera neta de los hogares aumentó casi un 9% en el último año, hasta suponer 1,5 veces el PIB.

El 46% de la población reconoce que sus conocimientos financieros son bajos o muy bajos

Jose Luís Martínez

¿Qué porcentaje del sueldo deberíamos destinar al ahorro?

No hay una respuesta específica y universal a esta cuestión. Cada persona toma sus decisiones de forma libre en función de su situación particular y sus perspectivas de futuro. Sin embargo, es importante seguir unas pautas para tener éxito en la gestión de nuestro dinero. La educación financiera, especialmente si se adquiere a edades tempranas, y un buen asesoramiento profesional ajustado a nuestro perfil de ahorrador, sin duda, pueden ayudarnos a lograrlo.

¿Dónde debe invertir el ahorro familiar el pequeño inversor?

El concepto de ahorro es muy subjetivo. En España, la vivienda es la principal decisión patrimonial de las familias, un comportamiento que va más allá de una pura decisión financiera. En este país de propietarios es patente la apuesta de la población por la vivienda como fórmula principal de ahorro e inversión. También es importante la inversión en formación y

educación tanto nuestra como de nuestros hijos. Los activos financieros son los que mejor reflejan los tres principios del ahorro: liquidez, consistencia y rentabilidad. En España los activos financieros netos de las familias representan el 147% del PIB, con un aumento del 11% en el 2020. Parte de este incremento se explica por la compra de activos financieros tras el aumento involuntario del ahorro por el confinamiento.

Es importante que desde el sector público se fomente la cultura del ahorro y se dé certidumbre a los ahorradores

Jose Luís Martínez

¿Todavía son interesantes los planes de pensiones?

Ahorrar es dejar de gastar hoy para poder hacerlo en el futuro, ya sea porque tenemos un objetivo de consumo específico o el propósito de prepararnos ante necesidades que puedan surgir más adelante y así afrontar más cómodamente la incertidumbre. Es importante que desde el sector público se fomente la cultura del ahorro y se dé certidumbre a los ahorradores, siendo decisión de cada persona cómo se va a materializar. En el caso concreto de los planes de pensiones el porcentaje de ahorro financiero en España es muy inferior a la media europea.

¿Van a desaparecer las monedas y los billetes?

El efectivo es una de las múltiples opciones para pagar con las que cuentan los consumidores, y el compromiso de los bancos es ofrecer todas las opciones disponibles y que sean los consumidores los que elijan. Los consumidores tienen muy en cuenta la opinión de terceros, mucho más

que las estrategias comerciales de las empresas, según se desprende de una encuesta de KPMG.