

Salud financiera

Es bueno saber nadar y guardar la ropa

El País (España)

Alfonso Arellano y Noelia Cámara

Con la mirada puesta en el inicio de un nuevo curso, existe un amplio consenso sobre la llegada de una ralentización económica a Europa en los próximos meses, y España no será una excepción. Ante esta futura situación macroeconómica, a la que se une la evolución de la inflación y el aumento del coste del crédito derivado de las subidas de tipos de interés, es importante preguntarse cómo enfrentan este contexto los hogares según sus preocupaciones y sus hábitos de ahorro y gasto.

Para ello, empleamos los datos de la encuesta realizada por el Banco Mundial a través del Global Findex (2021). Según esta encuesta, un 23% de la población mayor de 15 años en España afirma que una de sus mayores preocupaciones financieras es llegar a fin de mes. Este porcentaje es el más elevado entre el grupo de países desarrollados, mientras en el extremo opuesto se encuentran los nórdicos, con cifras inferiores a la mitad.

En relación a los hábitos de ahorro y gasto, casi la mitad de los adultos españoles utiliza una tarjeta de crédito, en línea con los países europeos y muy por debajo de los niveles de Canadá (79%) y Estados Unidos (62%). Solamente en estos dos últimos países, los mayores porcentajes de uso se traducen también en un mayor número de personas que no paga sus recibos a tiempo, 25% y 21%, respectivamente. En el caso de España, un 13% de las personas que utilizan la tarjeta de crédito, no paga sus recibos a tiempo, dato en línea con la media de la Unión Europea (11%).

Ante problemas de liquidez, los hogares españoles vuelven a situarse a la cabeza cuando afirman que les resulta imposible tratar de reunir fondos (2.000 euros) para una emergencia, en el plazo de un mes. Un 14% de la población adulta española se encuentra en esta situación, lo que contrasta con los niveles inferiores al 4% para los países nórdicos cuando se trata de reunir el equivalente a esta cantidad (3.500 euros aproximadamente). Aquellos que afirman que es muy difícil reunirlos, pero es posible, son el 8% en España, porcentaje similar al de algunos países nórdicos (Noruega, Dinamarca y Finlandia).

En el contexto económico actual, no cabe duda de que las finanzas de los hogares van a verse afectadas. Es necesario ser precavido a la hora de gestionar los ingresos y gastos, y evitar que los nubarrones en el horizonte generen situaciones de vulnerabilidad financiera que comprometan el bienestar del hogar. Todo ello requiere gestionar las finanzas con prudencia a fin de estar cubierto en caso de problemas, esto es, “nadar y guardar la ropa”.

AVISO LEGAL

El presente documento no constituye una "Recomendación de Inversión" según lo definido en el artículo 3.1 (34) y (35) del Reglamento (UE) 596/2014 del Parlamento Europeo y del Consejo sobre abuso de mercado ("MAR"). En particular, el presente documento no constituye un "Informe de Inversiones" ni una "Comunicación Publicitaria" a los efectos del artículo 36 del Reglamento Delegado (UE) 2017/565 de la Comisión de 25 de abril de 2016 por el que se completa la Directiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo y del Consejo en lo relativo a los requisitos organizativos y las condiciones de funcionamiento de las empresas de servicios de inversión ("MiFID II").

Los lectores deben ser conscientes de que en ningún caso deben tomar este documento como base para tomar sus decisiones de inversión y que las personas o entidades que potencialmente les puedan ofrecer productos de inversión serán las obligadas legalmente a proporcionarles toda la información que necesiten para esta toma de decisión.

El presente documento, elaborado por el Departamento de BBVA Research, tiene carácter divulgativo y contiene datos u opiniones referidas a la fecha del mismo, de elaboración propia o procedentes o basadas en fuentes que consideramos fiables, sin que hayan sido objeto de verificación independiente por BBVA. BBVA, por tanto, no ofrece garantía, expresa o implícita, en cuanto a su precisión, integridad o corrección.

El contenido de este documento está sujeto a cambios sin previo aviso en función, por ejemplo, del contexto económico o las fluctuaciones del mercado. BBVA no asume compromiso alguno de actualizar dicho contenido o comunicar esos cambios.

BBVA no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida, directa o indirecta, que pudiera resultar del uso de este documento o de su contenido.

Ni el presente documento, ni su contenido, constituyen una oferta, invitación o solicitud para adquirir, desinvertir u obtener interés alguno en activos o instrumentos financieros, ni pueden servir de base para ningún contrato, compromiso o decisión de ningún tipo.

El contenido del presente documento está protegido por la legislación de propiedad intelectual. Queda expresamente prohibida su reproducción, transformación, distribución, comunicación pública, puesta a disposición, extracción, reutilización, reenvío o la utilización de cualquier naturaleza, por cualquier medio o procedimiento, salvo en los casos en que esté legalmente permitido o sea autorizado expresamente por BBVA en su sitio web www.bbvarresearch.com.

INTERESADOS DIRIGIRSE A:

BBVA Research: Calle Azul, 4. Edificio La Vela – 4ª y 5ª planta. 28050 Madrid (España).
Tel: +34 91 374 60 00 y +34 91 537 70 00 / Fax: +34 91 374 30 25
bbvarresearch@bbva.com www.bbvarresearch.com