

PLANIFICACIÓN FINANCIERA.

Los españoles, ¿seguimos improvisando o empezamos a planificar, como el resto del mundo?



 **OPTIMA**
Creamos cultura financiera



PLANIFICACIÓN FINANCIERA. LOS ESPAÑOLES, ¿SEGUIMOS IMPROVISANDO O EMPEZAMOS A PLANIFICAR, COMO EL RESTO DEL MUNDO?

Hasta hace sólo unos años, la Planificación Financiera a los españoles apenas nos sonaba. Hoy, miles de familias, pymes y profesionales están tomando conciencia de la importancia de contar con un Plan Financiero y de un Financial Planner que les garantice su desarrollo.

La figura del Financial Planner **está muy consolidada en la cultura anglosajona** y es clave en millones de familias y empresas de EE.UU., Canadá, Reino Unido, Australia, norte de Europa y Asia.

LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN EL MUNDO: DESDE EE.UU. A TODO EL MUNDO DESARROLLADO.

Según la Financial Planning Standards Board Ltd., **el número de Financial Planners certificados crece en un 3-4% anual** y se concentra principalmente en EE.UU., Canadá, Japón y Australia. En países como Reino Unido, Bélgica, Hong Kong, Malasia o Indonesia también está creciendo considerablemente en los últimos años.

EE.UU.: 70.000 Financial Planners... y subiendo

EE.UU. es el líder mundial en planificación financiera. Un concepto que nació en este país a principios de los años 70 del pasado siglo, respondiendo a la necesidad de tener en cuenta todos los agentes y aspectos que pueden influir en la vida económica de una persona. Actualmente, existen en EE.UU. en torno a **70.000 profesionales** acreditados en financial planning.

Australia: más de 7.500 Financial Planners en activo

The Financial Planning Association of Australia tiene **más de 10.000 miembros** y afiliados, de los cuales **7.500 son Financial Planners en activo**. Desde julio de 2013, todos los nuevos Financial Planners tendrán que serlo con certificación, lo que supone aceptar un código de conducta y acreditar los conocimientos necesarios financieros, jurídicos y económicos que se entienden como básicos para ejercer esta profesión.

Reino Unido: la banca también se apunta a la Planificación Financiera

El Reino Unido es otro de los países con larga tradición en Planificación Financiera. Actualmente existen en torno a los **2.000 acreditados oficialmente**, si bien no es un número representativo, ya que también existen otras entidades dedicadas a la planificación, e incluso los grandes bancos comerciales y la banca privada están disponiendo departamentos dedicados a la Planificación Financiera.

Japón: un país de pensionistas con 20.000 Financial Planners

En una de las poblaciones más envejecidas del mundo preocupa enormemente la jubilación, ya que la pensión pública en el actual estado de bienestar está en entredicho. Por ello, los japoneses son cada día más conscientes de la necesidad de una buena planificación financiera, como demuestran los más de **20.000 Financial Planners** certificados en Japón; desde luego, uno de los países con mayor crecimiento en los últimos años.

Europa: demasiados factores de riesgo

El concepto de Planificación Financiera no está muy arraigado en Europa, especialmente en los países del sur. No obstante, ciertos factores característicos de estos países reflejan la necesidad de la planificación: la inminente bajada de las pensiones, el riesgo país, la inseguridad financiera, la crisis inmobiliaria, la poca rentabilidad de los productos sin riesgo, el desempleo, etc.

Bélgica: un fenómeno de masas

La Planificación Financiera en este pequeño país de 11 millones de habitantes ha experimentado una auténtica revolución en los últimos 20 años. Hoy, el Financial Planner se ha convertido en una figura imprescindible para las empresas y las familias asentadas en Bélgica. Sólo OPTIMA Financial Planners, compañía líder en el país, acumula más de 15.000 clientes.

ESPAÑA: DEL DESCONOCIMIENTO AL CAMBIO DE MENTALIDAD EN 3 AÑOS

La imagen de las entidades financieras es ciertamente negativa en España:

- El 94,5% de los ciudadanos las consideran bastante o muy culpables de la situación actual.
- Únicamente un 18% de los españoles asegura tener plena confianza en bancos y compañías de seguros (frente a un 62% en el resto de Europa).

Si a esto le añadimos la insoportable presión fiscal (nuevas figuras impositivas, subida de impuestos hasta en 30 ocasiones), la elevada tasa de paro, las pobres tasas de ahorro (el 39% de los españoles no ahorra nada), más el futuro incierto de las pensiones (8,1 millones de pensionistas van a perder poder adquisitivo; la pensión de los futuros jubilados debería bajar un 45% para salvar el sistema público; sólo un 48% de la población cuenta con un plan de pensiones), todo ello ha propiciado un cambio de mentalidad y una mayor concienciación de la necesidad —y la urgencia— de empezar a tener muy en cuenta la Planificación Financiera.

Así, en España el número de clientes ha crecido notablemente en los últimos años, más de la mitad de ellos con una edad comprendida entre los 40-60 años.

El perfil profesional es muy diverso:

- 76% Empresarios (especialmente pymes)
- 12% Asalariados
- 11% Autónomos
- 1% Jubilados
- 70% hombres y 30% mujeres (creciendo paulatinamente)

Y en cuanto a su rango patrimonial:

- 13% poseen un patrimonio menor a 100.000€
- 20% están entre 100.000 – 200.000€
- 24% entre 200.000 - 500.000€
- 26% entre 500.000 – 1 M€
- 17% por encima de 1 M€

El conocimiento y el interés que suscita la Planificación Financiera en nuestro país está creciendo exponencialmente. Sólo por las sesiones formativas que imparte OPTIMA han pasado cerca de 5.000 profesionales y empresarios de todos los sectores.

Todo ello augura un futuro prometedor para la Planificación Financiera en nuestro país. Por necesidad y por concienciación.