

Informe de Ahorro 2016



COINC

2016

El Informe de Ahorro COINC se ha realizado mediante el análisis de los hábitos financieros de más de 111.000 clientes del portal. El examen de todos esos datos permite obtener una radiografía del ahorro online actual de los españoles. El estudio trata de poner luz al lugar de residencia de los ahorradores, su edad y sexo, así como los principales destinos de su dinero, el montante y los diferentes intereses de cada grupo. En total, se han analizado cerca de 94.000 'metas' (objetivos de ahorro manifestados por los propios clientes) en las que hay depositados cerca de 900 millones de euros.

COINC es un portal de ahorro creado por Bankinter en 2012. Su objetivo es fomentar el ahorro de forma fácil y divertida, remunerando el dinero ingresado y ofreciendo descuentos a sus clientes.

Todo el dinero depositado en la cuenta COINC por un ahorrador se guarda a su nombre en una cuenta de Bankinter, uno de los bancos más solventes de España y de Europa y que supera con creces los requerimientos de capital exigidos por el Banco Central Europeo (BCE). Esto hace que cuente con todas las garantías de seguridad de Bankinter y el dinero está garantizado por el Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) como cualquier cuenta abierta en la entidad.

COINC es totalmente gratis y libre de comisiones, sin letras pequeñas y ni costes adicionales. Además el dinero depositado en COINC está siempre disponible, pudiéndose disponer de él en cualquier momento.

Al ser una plataforma 100% digital, todos los procedimientos asociados al portal, como el alta o las operaciones posteriores, son totalmente online, sin tener que desplazarse a oficinas físicas.

Una de las grandes diferencias de COINC con otras plataformas de ahorro es la opción de crear metas en función de las propias necesidades. COINC permite compartir estas metas particulares e incluso solicitar a terceros que colaboren para lograr el objetivo. También existe la opción de crear metas colectivas, para conseguir un objetivo con amigos o familiares.

Otra gran ventaja del portal de ahorro es que el cliente obtiene una remuneración del 0,3% actualmente por el dinero depositado, ya sea en la cuenta COINC como en las metas.

Otro beneficio para los clientes de COINC es que pueden conseguir descuentos en los principales comercios gracias al Club de ahorradores, así como un 4% de regalo para cualquier compra que se realice en Amazon España.

Por último, dos grandes novedades de este año han sido la opción de domiciliar recibos en la cuenta COINC y solicitar préstamos online. En definitiva, un entorno online lleno de ventajas para todos los ahorradores.

1

Radiografía del ahorrador
por sexo y edad

Pag 5

2

Poder de ahorro por edad

Pag 6

3

Poder de ahorro por
edad y sexo

Pag 7

4

Radiografía del ahorrador
online por ubicación

Pag 8

5

Radiografía del ahorrador
online por tipo de meta

Pag 9

6 principales novedades de 2016 respecto al pasado informe

- Brecha generacional: la capacidad de ahorro de los mayores de 35 años se ha acentuado en el último año, mientras que el ahorro medio de los menores de 30 años ha disminuido. Existe una grieta económica entre los que estaban en el mercado laboral antes del estallido de la crisis y los recién titulados.
 - Diferencias por edades y sexo: hasta los 25 años la mujer es más ahorradora que el hombre. Entre los 30 y 40 años son, en cambio, los hombres los que más ahorran. En la jubilación la mujer destina mucho más que el hombre al ahorro.
 - Ahorro por comunidades: se acentúan sutilmente las diferencias de ahorro entre las comunidades autónomas del norte y del sur de España con respecto a la anterior edición.
 - Objetivos de ahorro: aumenta el interés en las metas relacionadas con viajes y con electrónica.
 - Objetivos por sexos: las mujeres tienen más interés que los hombres en las metas relacionadas con las categorías Viajar, Bebé, Boda y Moda, mientras que los hombres en las áreas Coche y Moto y Electrónica.
 - Metas por edades: en el estudio se ve claramente cómo nuestras necesidades de ahorro van cambiando en función de la edad. En las edades más tempranas vemos un mayor interés por los viajes y electrónica y, según pasan los años, vemos cómo van variando los objetivos de Boda, Bebé o Formación.
-

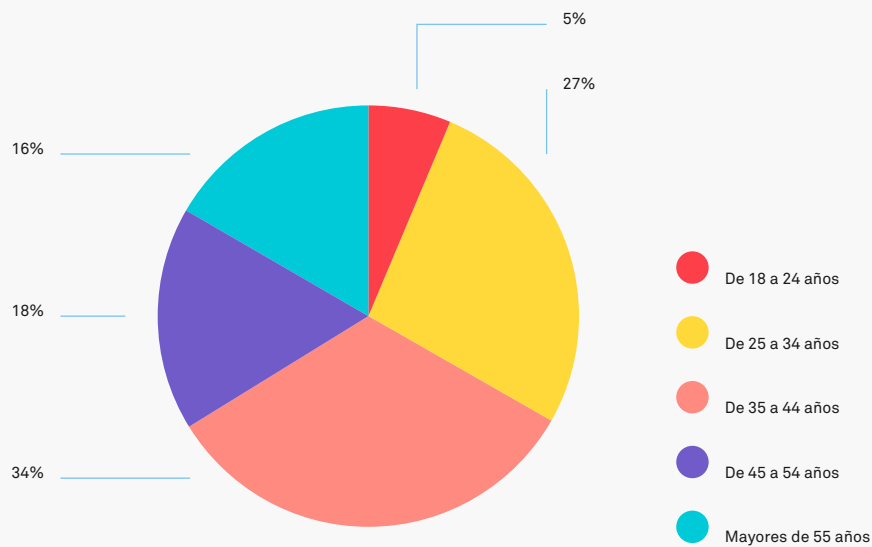
1

Radiografía del ahorrador por sexo y edad

Un año más, existe una mayoría de hombres entre los ahorradores de COINC. Así, el 63% de los clientes son hombres, mientras que el 37% son mujeres. Comparado con años anteriores vemos un claro estancamiento, con mínimos avances. Mientras que en 2014 los ahorradores era 66% hombres y el 34% mujeres, en 2015 los porcentajes eran del 65% y del 35% respectivamente.

El estudio nos muestra cómo los menores de 25 siguen siendo un segmento muy pequeño de la muestra, con sólo un 5%. Este porcentaje sigue aumentando cada año al mismo tiempo que disminuye el ahorro medio para esta franja de edad, esto es debido a que cada vez hay más jóvenes interesados en ahorrar para sus viajes y para comprar electrónica, pero el entorno laboral sigue jugando un factor negativo en su capacidad de ahorro. El 61% de los ahorradores de COINC tienen actualmente entre 25 y 44 años, correspondiéndose con un usuario acostumbrado a utilizar las nuevas tecnologías para su día a día y que se encuentra principalmente ahorrando para comprar una vivienda, hacer un viaje o cambiar de coche. Así, el rango de 25 a 34 años de edad acumula el 27% de los usuarios de COINC, mientras que el de 35-44 años supone el 34% de la cuota.

Ahorradores por edad



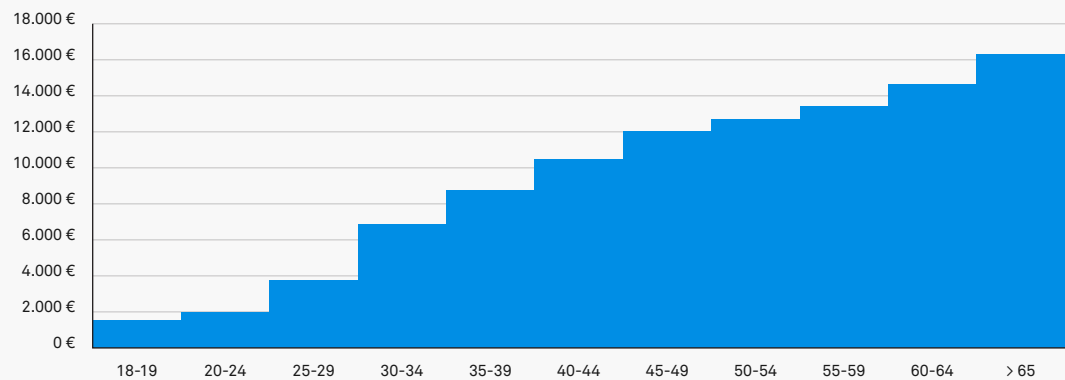
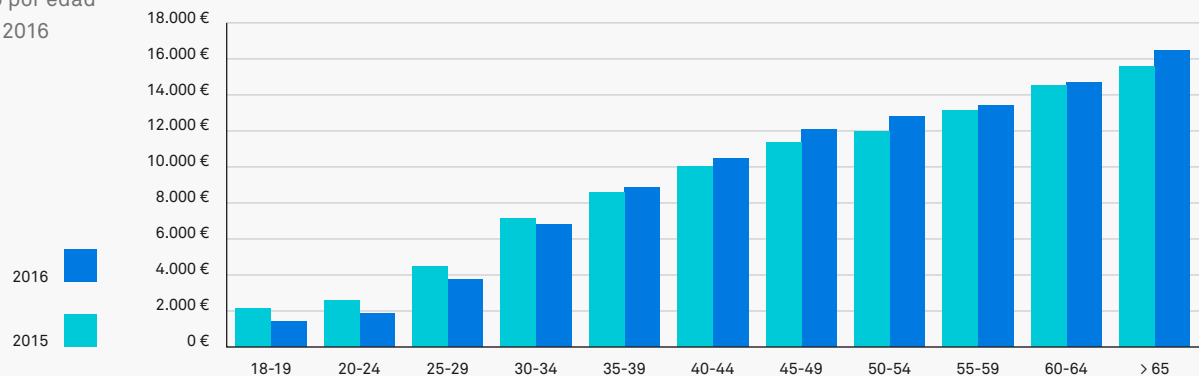
2

Ahorro por edad

La edad sigue siendo un factor clave en la capacidad de ahorro. El gráfico nos muestra dos puntos de inflexión muy marcados en el ritmo de ahorro: desde los 25 años hasta los 40 años aumentamos nuestro ritmo de ahorro, y a partir de los 60 años.

Comparado con 2015 esta tendencia se ve más acentuada. La capacidad de ahorro de los mayores de 35 años se ha acentuado durante este año, mientras que el ahorro medio de los menores de 30 años ha disminuido. Este aumento nos muestra una gradual reactivación del mercado laboral y un aumento del poder adquisitivo.

Ahorro por edad

Ahorro por edad
2015 y 2016

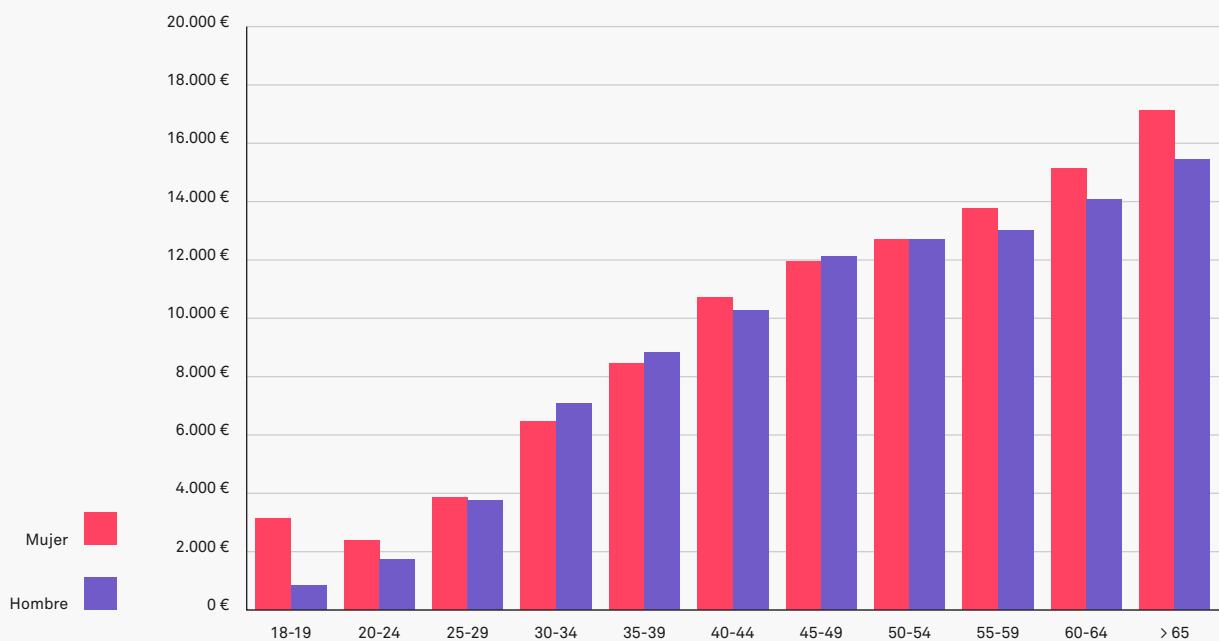
3

Ahorro por edad y sexo

En este último año ha aumentado el ahorro medio por cliente para los mayores de 35 años y ha disminuido para los menores de 30, tanto en mujeres como en hombres. En el caso concreto de las mujeres, la capacidad de ahorro de aquellas entre 55 y 64 años ha disminuido levemente.

Esta situación se debe a una brecha generacional acentuada en los últimos años, ya que mientras la recuperación económica y el descenso de la tasa de desempleo están mejorando la calidad de vida de ciertas franjas de edad, existe una grieta económica entre los que estaban en el mercado laboral antes del estallido de la crisis y los jóvenes y recientes titulados universitarios. Si comparamos los factores edad y sexo, observamos que hasta los 25 años la mujer tiene mayor poder de ahorro que el hombre. Entre los 30 y 40 años son, en cambio, los hombres los que más ahorran al año. En la jubilación las mujeres destinan mucho más que el hombre al ahorro.

Ahorro por edad y sexo



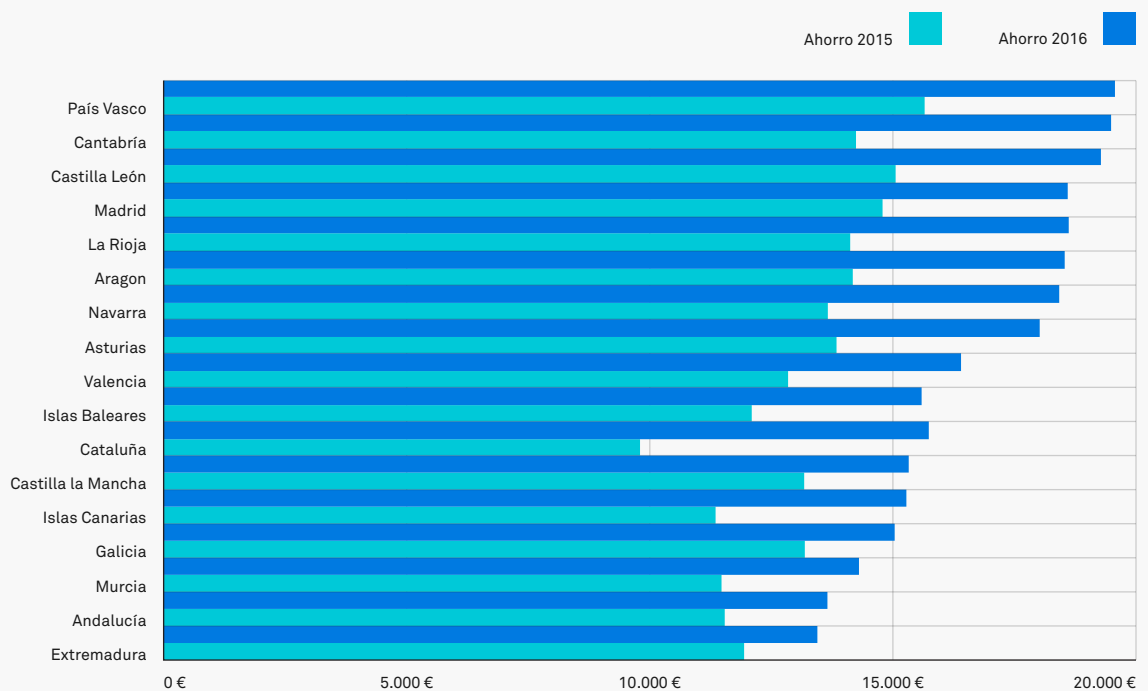
4

Ahorro por comunidad autónoma

En esta edición vemos un aumento generalizado de los saldos medios en todas las comunidades autónomas. A pesar de ello se acentúan sutilmente las diferencias de ahorro entre las comunidades autónomas del norte y del sur de España con respecto a la anterior edición. Así, mientras que la media de las comunidades del norte ha aumentado en cerca de 4.000 euros su capacidad de ahorro, la mayoría de las del sur lo ha incrementado en menos de 3.000 euros. Resulta llamativo comparar la gran diferencia entre el ahorro medio de un ciudadano del País Vasco, con una media de 19.537 euros, y de uno de Extremadura, con un saldo medio de aproximadamente 13.417 euros.

Entre las comunidades con mayor capacidad de ahorro encontramos País Vasco, Castilla y León y Cantabria, mientras que por la parte inferior tenemos Extremadura, Andalucía y Murcia. En esta edición destaca el gran aumento del saldo medio en Cataluña, que ha aumentado en casi 6.000 euros con respecto al informe de 2015.

Ahorro por comunidad autónoma



5

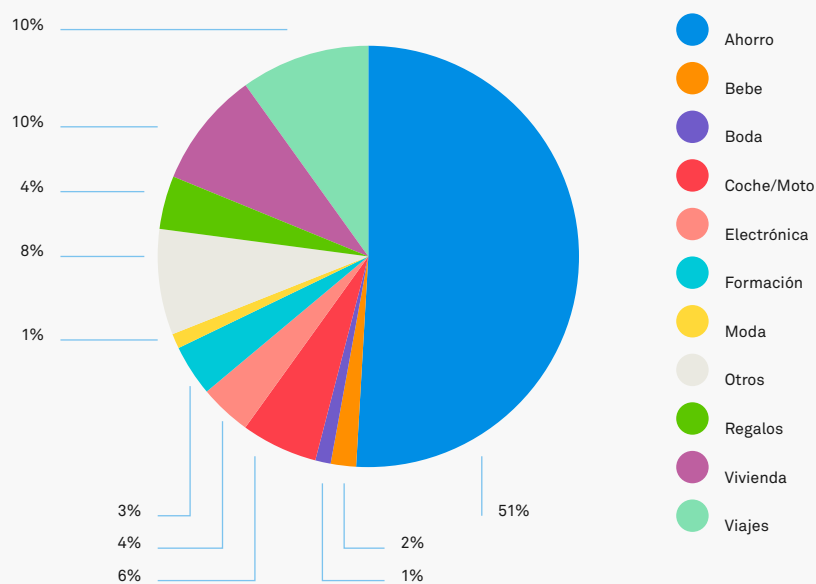
Radiografía del ahorrador online por tipo de meta

Objetivo histórico

Como decíamos, metas de Ahorro siguen siendo la opción predominante con aproximadamente el 51%. Analizando el conjunto de metas abiertas en COINC desde su creación, vemos cómo en 2016 la meta de Viajes ha igualado a la meta de Vivienda, que siempre había sido la plata del conjunto de metas.

Los datos históricos también nos muestran un perfil de ahorrador más focalizado en su formación y en la de sus familiares, y más interesado en el ahorro para poder hacer regalos.

Objetivos económicos por tipo de meta



5

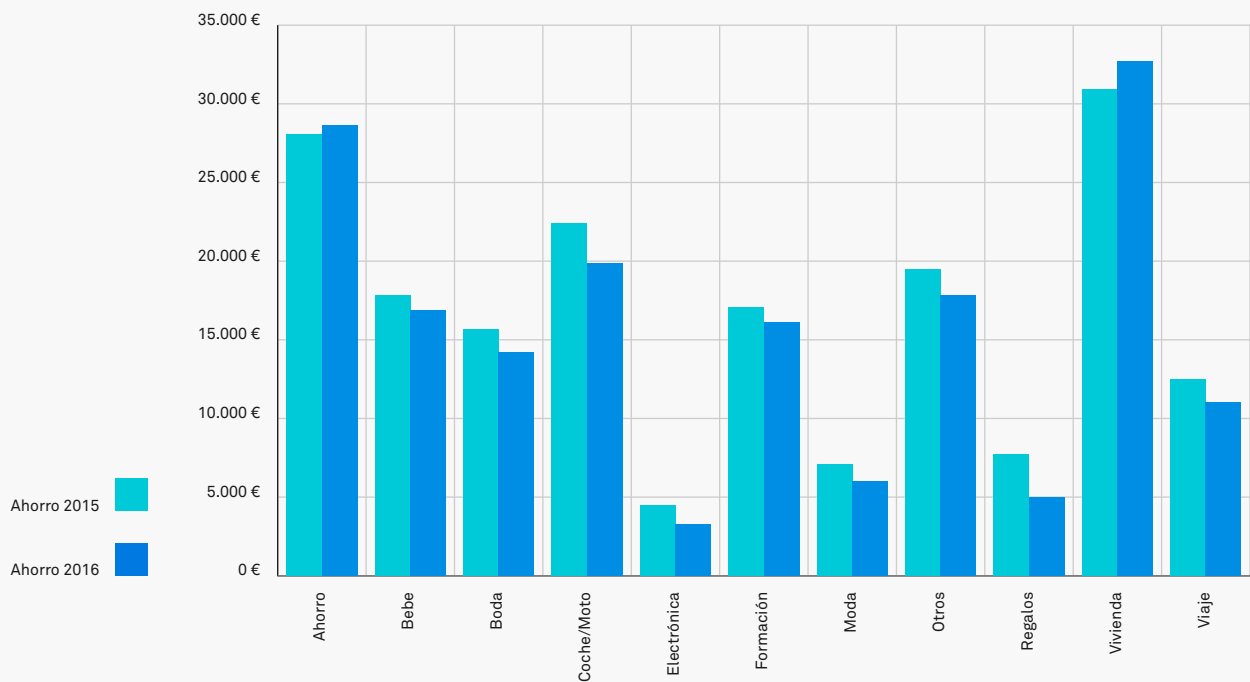
Radiografía del ahorrador online por tipo de meta

Objetivos cuantitativos de las metas

La vivienda sigue siendo la meta que más inversión requiere, seguida del ahorro y de la compra de un coche o una moto. Existe una clara relación entre el precio medio de estos objetivos y la cantidad ahorrada. Así por el lado contrario vemos cómo las metas de electrónica y moda son las que necesitan un menor ahorro por producto. En el último año sólo hay dos categorías que han crecido en montante, estas son Vivienda y Ahorro, con 32.865 y 28.689 euros respectivamente. El crecimiento de la vivienda se debe principalmente a los mejores datos de la compraventa de viviendas, que comenzó el año con un alza de las ventas tanto de viviendas nuevas como de segunda mano.

Estos datos positivos del sector vienen además acompañados de una mayor capacidad de ahorro de aquellos que tienen entre 35 y 44 años, que son precisamente los únicos en los que la vivienda es la segunda categoría más importante. En el caso de la compra de coches y motos, el montante económico disminuye hasta los 19.881 euros. Por su parte, los objetivos de Bebé y Formación siguen disminuyendo hasta los 16.977 y los 15.997 euros respectivamente. Por saldo medio, en el último año las categorías que más han disminuido han sido Regalos, Electrónica y Moda.

Objetivos por tipo y año

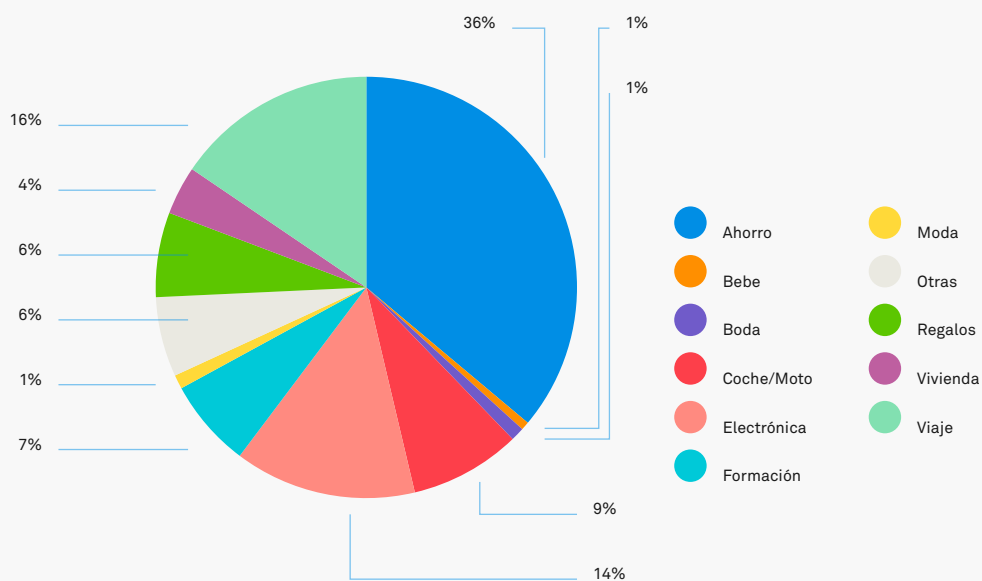


5 Radiografía del ahorrador online por tipo de meta

Diferencias de metas en menores de 25 años

Los menores de 25 años son los que mayor porcentaje destinan a viajar, a la electrónica, la compra de coche y moto, la formación, los regalos y la moda. Como podemos ver en el siguiente gráfico sus mayores incentivos para ahorrar son, quitando la categoría Ahorro, irse de viaje y comprar dispositivos electrónicos.

Distribución metas para menores de 25 años



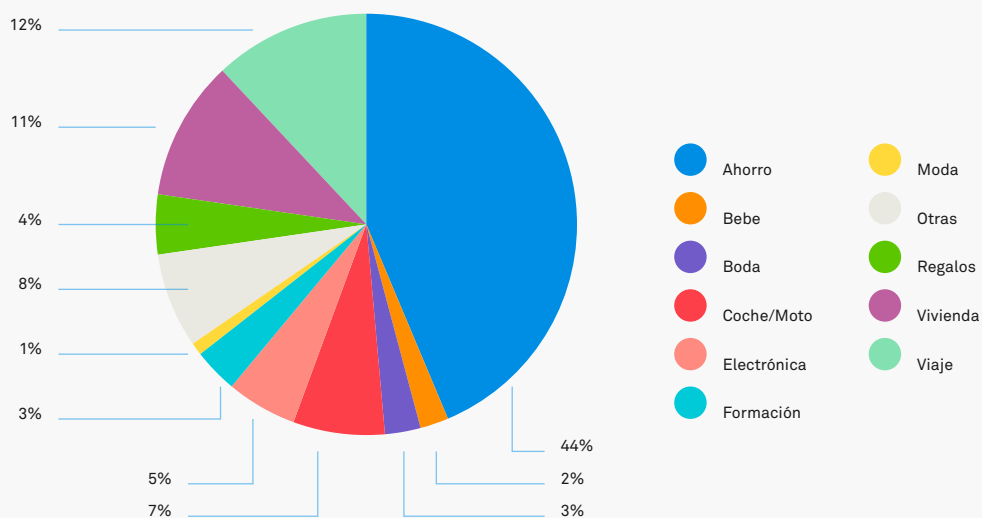
5

Radiografía del ahorrador online por tipo de meta

Diferencias de metas entre 25 y 34 años

En cuestión de pocos años vemos cómo las prioridades cambian radicalmente. Así, la generación que se encuentra entre los 25 y los 34 años es aquella que reserva un mayor porcentaje de su ahorro a la vivienda y al momento del “sí quiero”. Además, es la segunda generación que más destina a la compra de coche o moto. Aun así la segunda categorías en la que más invierte es en viajar, seguida del ahorro propiamente dicho.

Distribución metas entre 25 y 34 años



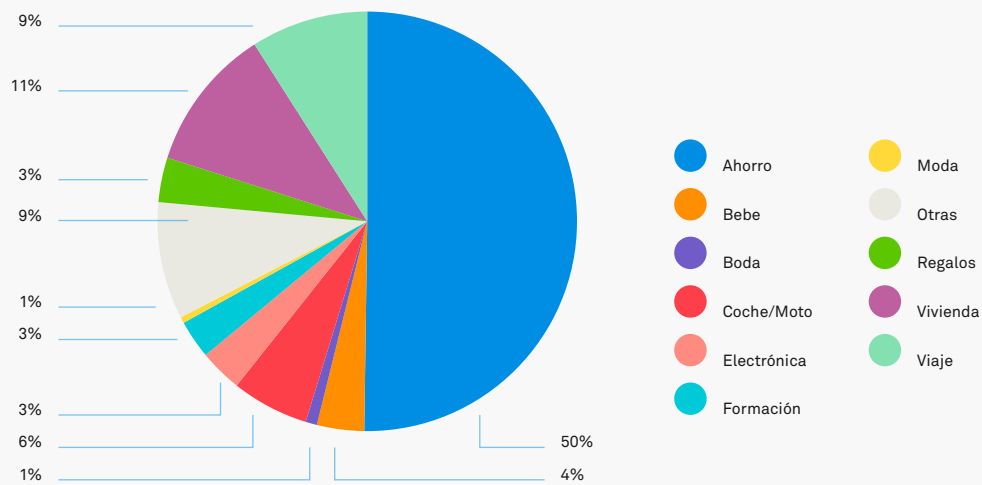
5

Radiografía del ahorrador online por tipo de meta

Diferencias de metas entre 35 y 44 años

Seguimos avanzando por las fases de la vida para llegar al momento bebé. Con gran diferencia los ahorradores que se encuentran entre los 35 y los 44 años son los que ahorran un mayor porcentaje para tener un hijo, aunque en el tramo de 25 y 34 años ya se venía viendo un incremento de esta categoría. Es una generación que también está muy interesada en la compra de vivienda, siendo esta la segunda categoría después del Ahorro en la que más invierten.

Distribución metas entre 35 y 44 años

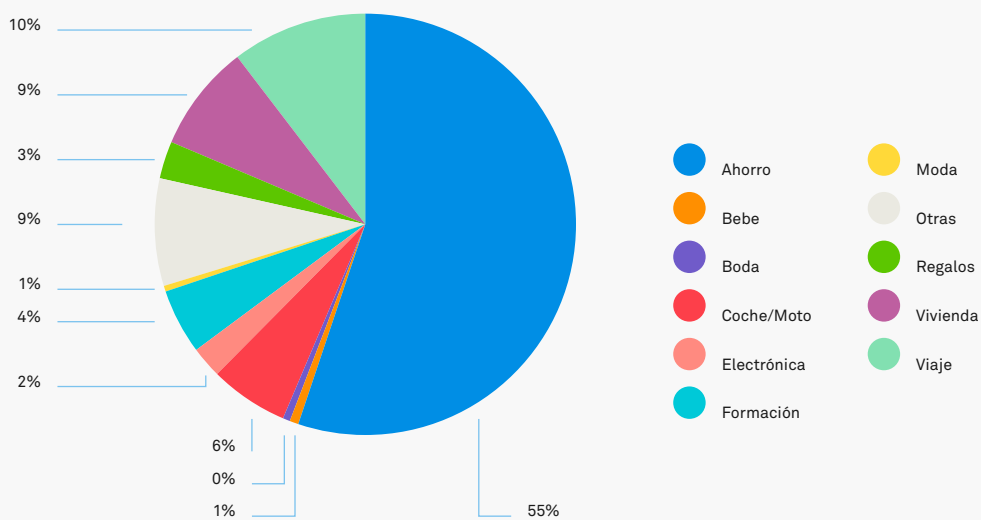


5 Radiografía del ahorrador online por tipo de meta

Diferencias de metas entre 45 y 54 años

Una vez comprada la vivienda y según van creciendo los hijos, vemos cómo las prioridades siguen variando. Los ahorradores entre 45 y 54 años vuelven a tener como segunda prioridad el ahorro para viajar, si bien la vivienda sigue estando entre las partidas para las que más ahorran. Al analizar por tramos de edad es muy llamativo que en estas edades hay un pequeño repunte de las categorías Coche y moto y la de formación, estando la segunda relacionada con la educación esta vez de los hijos.

Distribución metas entre 45 y 54 años



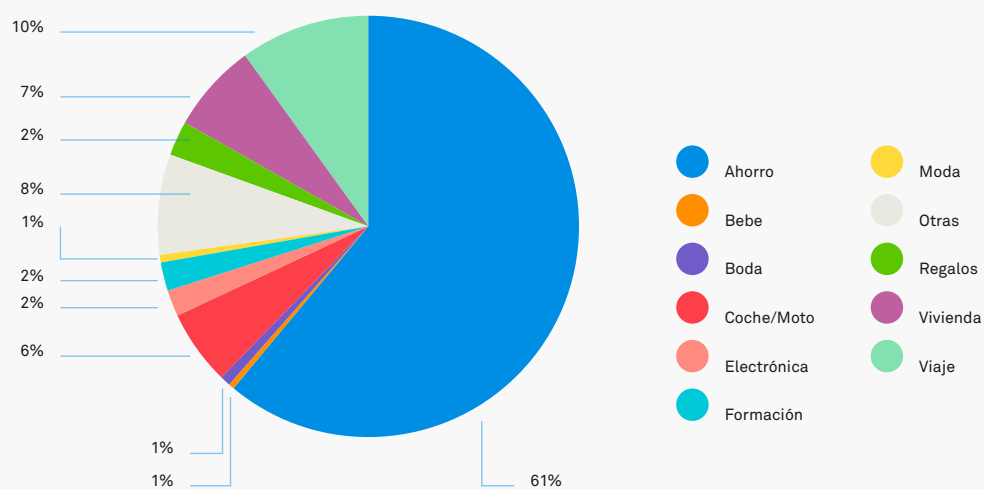
5

Radiografía del ahorrador online por tipo de meta

Diferencias de metas entre 55 y 65 años

Los viajes siguen siendo la segunda categoría con más metas de ahorro. En estas edades vemos que las únicas categorías que aumentan son las de ahorro, viaje y boda, debido a que son edades que suelen coincidir con las bodas de los niños y esto puede suponer un gran desembolso para ellos.

Distribución metas entre 55 y 65 años



5 Radiografía del ahorrador online por tipo de meta

Diferencias de metas en mayores de 65 años

Se mantienen las tendencias decrecientes en la mayoría de las categorías, sobre todo más pronunciado en las metas de Boda, Coche y moto y Formación. Los viajes siguen siendo la segunda opción con más metas creadas, si bien vemos un incremento de las categorías de regalos y de bebe, estrechamente relacionadas con la llegada de los nietos.

