

# UBS Investor Watch

Informe Global – enfoque en Brasil y México: ¿En qué están pensando los inversionistas?  
2019, Volumen 1

## Tome el control de su propio patrimonio

Por qué las mujeres  
deberían tomar el control  
de su patrimonio para  
lograr el bienestar  
financiero



Para nuestra última edición de *UBS Investor Watch*, realizamos una extensa investigación para estudiar cómo las mujeres de todo el mundo se relacionan con sus finanzas. Encuestamos cerca de 3,700 mujeres casadas, viudas y divorciadas en Alemania, Brasil, Estados Unidos, Hong Kong, Italia, México, Reino Unido, Singapur y Suiza.

Quisimos averiguar: ¿Cómo abordan las mujeres de todo el mundo su bienestar financiero? ¿Se involucran activamente en las decisiones financieras que las afectan? ¿Si no es así, por qué no lo hacen?

### Las respuestas son sorprendentes.

Existe una creencia generalizada de que las mujeres no suelen participar demasiado de las decisiones relacionadas a su bienestar financiero y permiten que sus cónyuges asuman el mando. Esto es solo parcialmente cierto. De hecho, más del 80% de las mujeres del mundo están muy involucradas en sus finanzas de corto plazo, tales como gastos diarios, presupuestos y movimiento de efectivo.

Resulta sorprendente, sin embargo, que casi el 60% de las mujeres no se involucra en los aspectos más importantes de su bienestar financiero: inversiones, seguros, retiro y otros tipos de planificación a largo plazo.

¿Por qué tantas mujeres se concentran en el presente, pero se desentienden del futuro?

Las razones varían —a menudo drásticamente— según los mercados. Por ejemplo, las mujeres en los Estados Unidos y Singapur no se involucran en las decisiones financieras de largo plazo porque piensan que sus cónyuges saben más que ellas. En Italia y Brasil, las mujeres dicen que tienen responsabilidades más urgentes. En Suiza y Alemania, opinan que sus cónyuges nunca las instaron a involucrarse.

Independientemente de la razón, no planificar el futuro conlleva riesgos. A medida que las mujeres en el mundo viven más, aumenta la probabilidad de que se conviertan en las únicas responsables de sí mismas. Inevitablemente, las mujeres que planean estas posibilidades estarán mejor preparadas.

Pero no es algo que necesariamente deben hacer solas.

De hecho, las mujeres que abordan las decisiones en conjunto con sus cónyuges manifiestan altos niveles de satisfacción. Casi todas muestran mucha confianza en el futuro, sienten menos preocupación por el dinero y cometen menos errores financieros.

Al compartir las decisiones, tanto las mujeres como los hombres pueden mirar al futuro con optimismo y dar un ejemplo de colaboración financiera a las generaciones futuras.

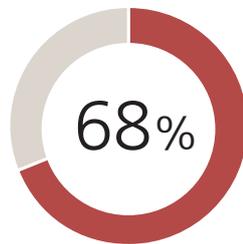
# 1

## La creciente expectativa de vida de las mujeres pone en primer plano sus necesidades financieras a largo plazo...

A medida que la expectativa de vida crece en el mundo, las mujeres se enfrentan a un largo futuro; los expertos predicen que, en varios países, las mujeres podrán vivir, en promedio, más de noventa años. De hecho, el 68% de las mujeres cree que vivirá más que su cónyuge.

Por esa razón, las mujeres le otorgan particular importancia a las necesidades financieras a largo plazo. Por ejemplo, tres cuartos de las mujeres (76%) opina que planear su retiro es una prioridad. Siete de diez manifiestan que tener un seguro y planear el cuidado de la salud son también de gran importancia.

### Las mujeres son conscientes del aumento de su expectativa de vida



Cree que **vivirá más que su cónyuge.**

### Las necesidades financieras a largo plazo priorizadas por las mujeres

Porcentaje de mujeres que cita cada opción como muy importante



**76%**  
Planificación  
de retiro



**72%**  
Cuidado de  
salud a largo  
plazo



**68%**  
Seguros

“ Soy consciente que en algún momento tendré que manejar mis finanzas sola y eso definitivamente me preocupa. ”

– Suiza, Mujer, 50

“ Estoy realmente preocupada con el incremento en los costos de servicios de salud y si podré mantener mi estilo de vida actual una vez que me retire. ”

– Singapur, Mujer, 43

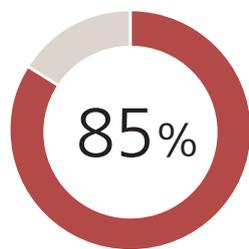
## ...pero muchas mujeres se concentran demasiado en sus necesidades financieras de corto plazo

Si bien las mujeres son conscientes de su creciente expectativa de vida y las necesidades financieras asociadas a ella, la mayoría tiende a concentrar los esfuerzos en las responsabilidades financieras de corto plazo. Ocho de 10 mujeres, por ejemplo, están muy involucradas en gestionar los gastos diarios del hogar y pagar las cuentas.

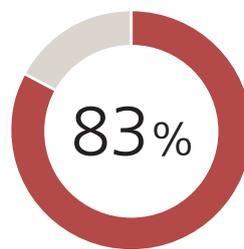
En contraste, solo el 23% de las mujeres toman decisiones financieras de largo plazo, tales como inversiones, seguros y planeación financiera, lo que puede tener mucho más impacto en su futuro que manejar la chequera. Solamente el 19% de las mujeres participan de las decisiones financieras de largo plazo junto con sus cónyuges. La mayoría (58%) las deja en manos de sus cónyuges.

### La mayoría de las mujeres se involucra activamente en finanzas a corto plazo...

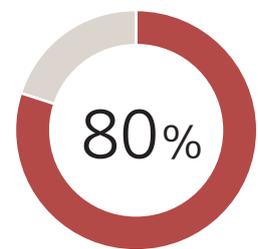
*Mujeres que se involucran igual o más que sus cónyuges*



gestiona gastos diarios



participa en decisiones de compras importantes



paga las cuentas

### ...pero muchas no deciden en las finanzas de largo plazo

*Participación en decisiones de inversión y planificación de largo plazo*



**58%**  
**Mi cónyuge decide**



**23%**  
**Yo decido**



**19%**  
**Ambos decidimos por igual**

**“** Soy responsable de pagar las cuentas, hacer las compras y manejar las cuentas bancarias, mientras que mi cónyuge es responsable de temas mayores como invertir en el mercado bursátil. **”**

**– Reino Unido, Mujer, 48**

**“** Soy responsable de manejar la casa, pagar las cuentas y los gastos del día a día, mientras que las inversiones son responsabilidad de él. **”**

**– Singapur, Mujer, 48**

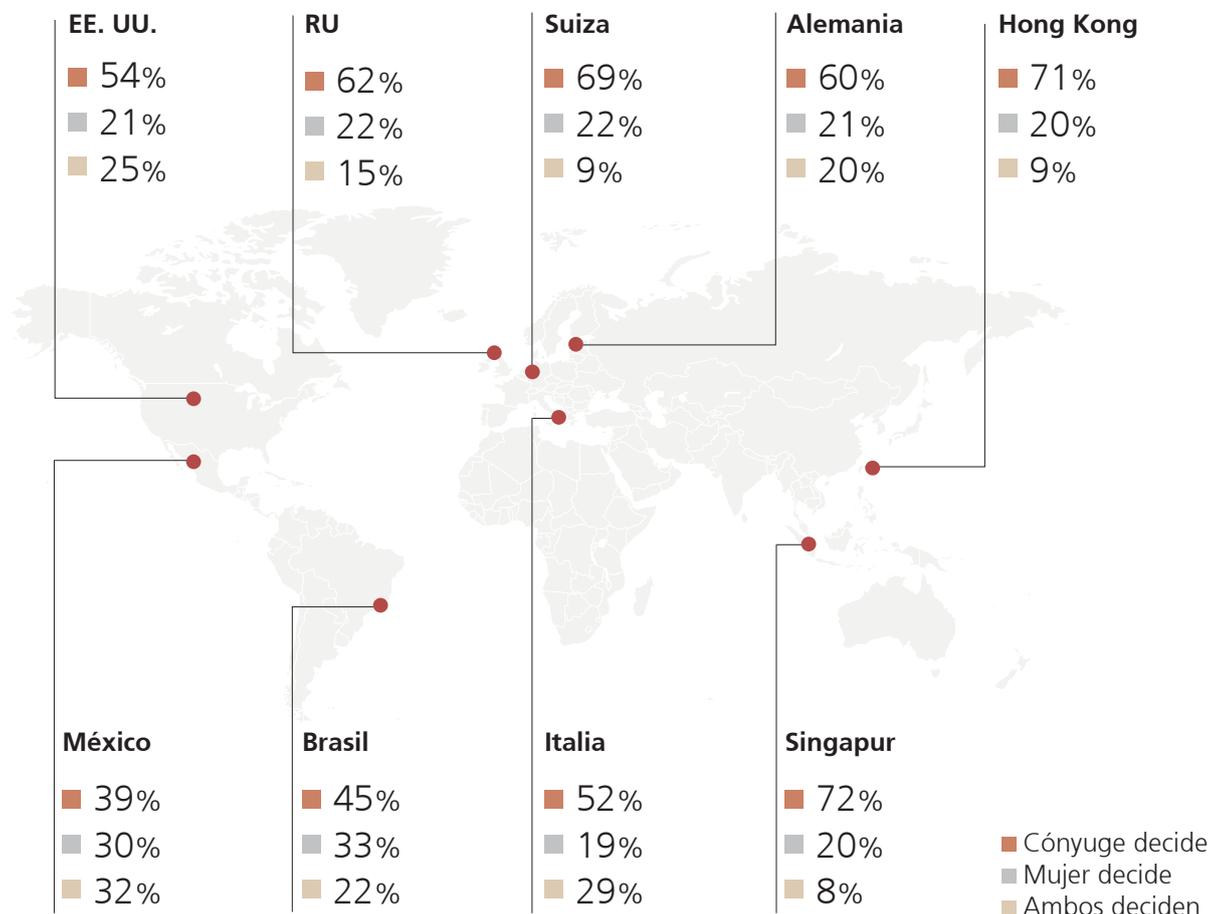
# 2

## Muchas mujeres delegan en sus cónyuges las decisiones financieras de largo plazo...

Si bien la mayoría de las mujeres deja las decisiones financieras de largo plazo en manos de sus cónyuges, existen marcadas diferencias según los mercados. Por ejemplo, las mujeres de Singapur, Hong Kong y Suiza son las que más delegan a sus cónyuges. Las mujeres del Reino Unido y de Alemania también lo hacen, pero en menor medida. Un poco más de la mitad de las mujeres italianas y estadounidenses (52%) dejan las decisiones en manos de los cónyuges.

Resulta notable que las mujeres de México y Brasil son las que menos dejan que los cónyuges decidan por ellas. Más de la mitad de estas mujeres deciden en conjunto sobre finanzas de largo plazo o toman la iniciativa ellas mismas, alcanzando el porcentaje más alto de los mercados cubiertos en la encuesta.

### Cómo delegan decisiones financieras las mujeres en el mundo



Los valores pueden no sumar 100% por el redondeo.

“ Era buena administrando mi dinero y no gastaba más de lo que tenía, pero no quise inclinarme a aprender más sobre las inversiones. Como que me alejaba de la idea. ”

– Estados Unidos, Mujer, 65

“ Mi cónyuge lidera las decisiones de inversión dado que tiene más conocimiento y experiencia. ”

– Hong Kong, Mujer, 42

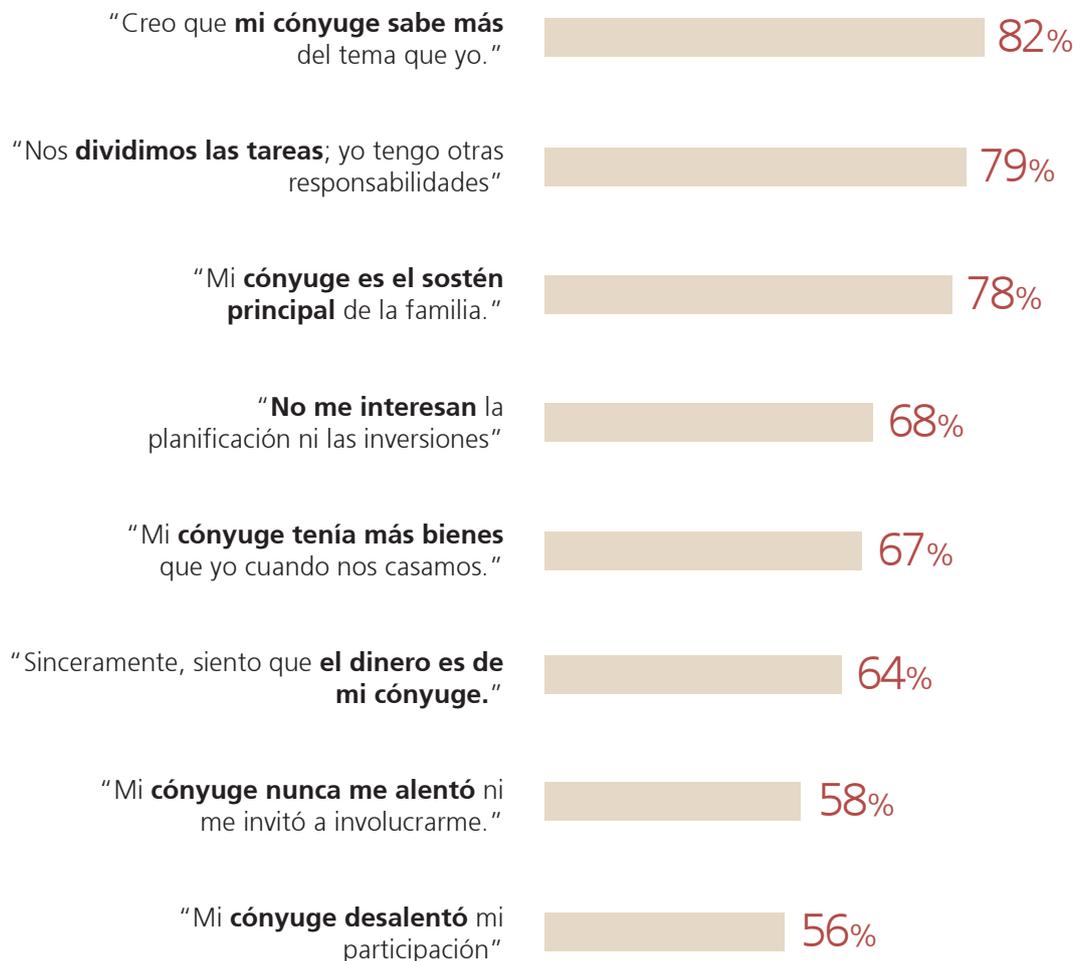
## ...porque creen que los hombres saben más sobre planificación e inversiones

Las mujeres que dejan que sus cónyuges decidan por ellas lo hacen por muchos motivos: por ejemplo, tienen responsabilidades más urgentes, no sienten interés por finanzas de largo plazo y tampoco sienten que sus cónyuges las animen a participar.

Sin embargo, la razón principal tiene que ver con las suposiciones de las mujeres sobre quién sabe más. El 82% de las mujeres piensan que sus cónyuges saben más de finanzas de largo plazo y manifiestan que esta es la razón principal por la que permiten que decidan por ellas.

### Razones por las que las mujeres delegan las decisiones de inversión de largo plazo

Porcentaje de mujeres que citan los siguientes motivos como razones para dejar que sus cónyuges tomen las decisiones



" Desde el día en que me casé con él, él fue el que siempre manejó las finanzas, por lo que creo que se trata de una cuestión de experiencia. Ha adquirido todo el conocimiento con respecto a inversiones. "

– México, Mujer, 52

" Quiero involucrarme más en la toma de decisiones de inversión así puedo aprender, pero mi cónyuge piensa que no soy tan capaz. "

– Italia, Mujer, 44

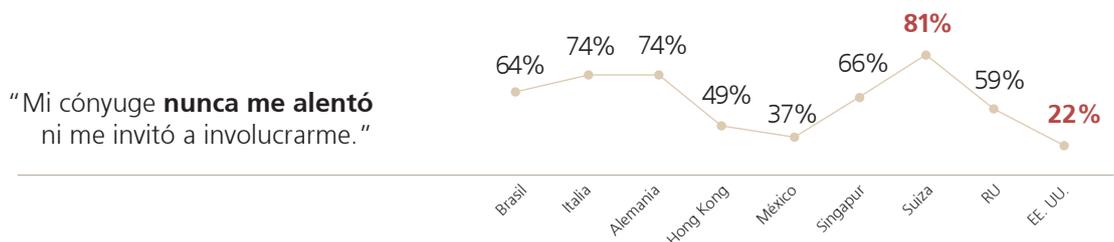
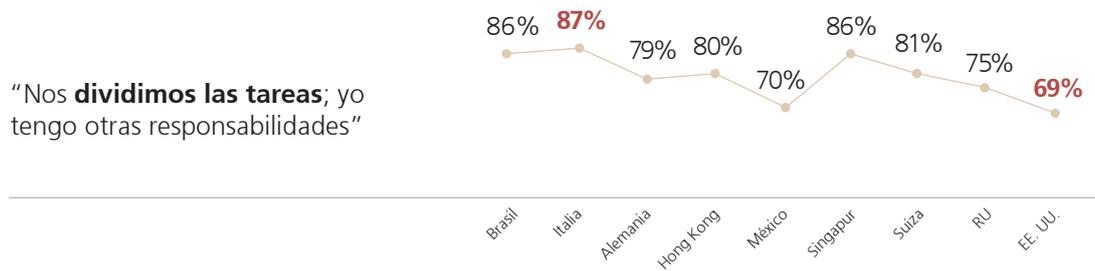
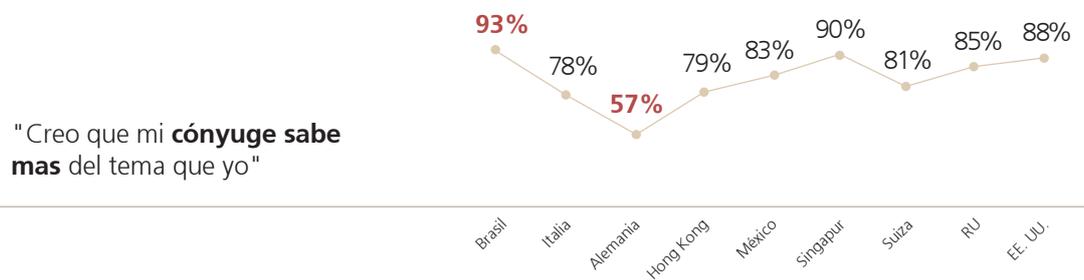
# 3

## Las razones por las que las mujeres dejan las decisiones en manos de sus cónyuges difieren drásticamente según los mercados

Al comparar mercados, queda claro que las mujeres delegan las decisiones por diferentes motivos. Por ejemplo, las mujeres brasileñas son las que más tienden a delegar a sus cónyuges porque piensan que ellos tienen más conocimientos, en comparación con el 57% de alemanas que opinan igual. En Italia y Singapur, las mujeres sostienen que tienen responsabilidades más urgentes, mientras que las mujeres suizas tienden a afirmar que los cónyuges no las alientan a que participen en las decisiones.

### Las razones por las que las mujeres dejan las decisiones en manos de sus cónyuges difieren drásticamente según los mercados

Porcentaje de mujeres que concuerdan



“ El mundo financiero parece un misterio y no siento que puedo manejarlo bien. Siempre quise que otra persona lo hiciera así no debía hacerlo yo. ”

– Estados Unidos, Mujer, 65

“ Mi marido es el sostén de familia, por lo tanto se ocupa de las responsabilidades financieras importantes. ”

– Hong Kong, Mujer, 42

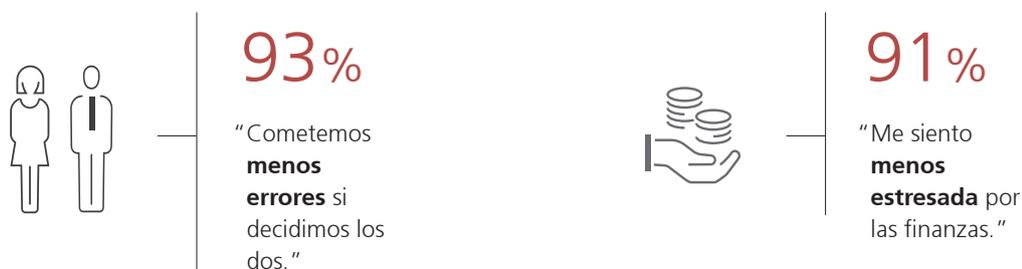
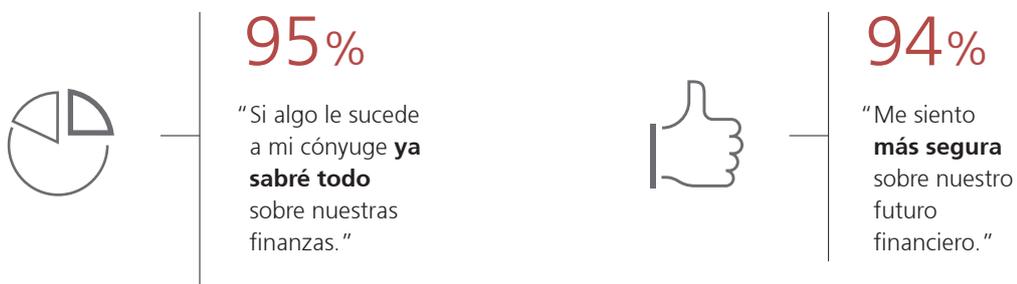
# Las mujeres que participan de forma conjunta con sus cónyuges disfrutan de los beneficios de las decisiones compartidas

Las mujeres que toman decisiones financieras a largo plazo en conjunto con sus cónyuges no solo aumentan sus posibilidades de acceder a seguridad financiera, sino que se sienten más optimistas sobre el futuro.

Por ejemplo, nueve de 10 mujeres que deciden en conjunto se sienten menos temerosas respecto de su seguridad financiera y tienen más confianza en ella. Casi la totalidad de estas mujeres se siente más preparada para manejar las finanzas si algo les sucediera a sus cónyuges.

## Los beneficios de las decisiones compartidas

Porcentaje de mujeres involucradas en las decisiones financieras que concuerdan



“ Tener una participación conjunta en las decisiones de inversión nos ayuda a mantener la transparencia. También reduce las chances de tomar decisiones equivocadas en temas de inversión tan cruciales. ”

– México, Mujer, 50

“ Compartir las responsabilidades realmente distribuye la presión financiera, y realizamos contribuciones iguales a nuestro nivel de vida. ”

– Brasil, Mujer, 55

# 4

## Cuando terminan los matrimonios, muchas mujeres comprenden el costo de haber delegado las decisiones financieras

Pocas mujeres toman conciencia de las consecuencias de delegar las decisiones, hasta el momento en que sobreviene un divorcio o la muerte de un cónyuge. Algunas viudas y divorciadas se sintieron decepcionadas al descubrir que deudas ocultas y pocos ahorros afectarían su estilo de vida.

Pudiendo mirar hacia atrás, el 76% de las viudas y divorciadas desearon haberse involucrado más en las decisiones financieras de largo plazo mientras duró el matrimonio. Casi ocho de 10 (77%) instan a otras mujeres a adoptar un rol más activo. Las mujeres de México y los Estados Unidos son las que más se manifiestan a favor de alentar a otras mujeres.

### Viudas y divorciadas recomiendan una mayor participación financiera

**74%**

descubren **sorpresas financieras** negativas

**76%**

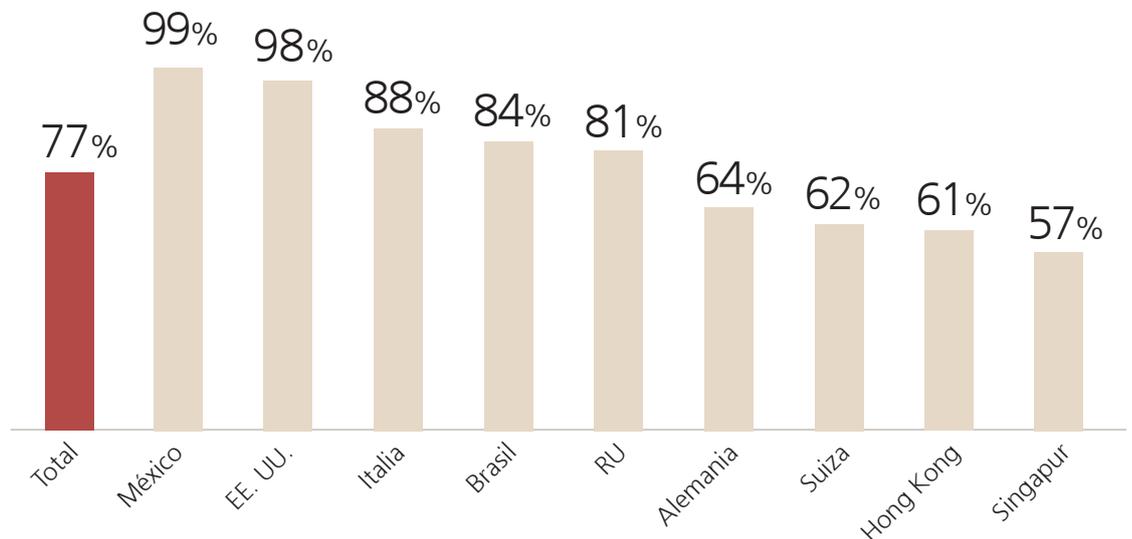
desean haberse **involucrado más** en decisiones

**77%**

instan a otras a adoptar un **rol más activo** en sus finanzas

### Llamado a la acción

Viudas y divorciadas que recomiendan mayor intervención, por mercado



“ Me arrepiento de no haber aprendido suficiente durante mi matrimonio. Estaba demasiado preocupada con mi trabajo, la casa y los niños. ”

– Reino Unido, Mujer, divorciada

“ La mayor parte del tiempo, no me interesé en las decisiones financieras, por lo que no estábamos preparados para esta terrible situación. ”

– Alemania, Mujer, viuda

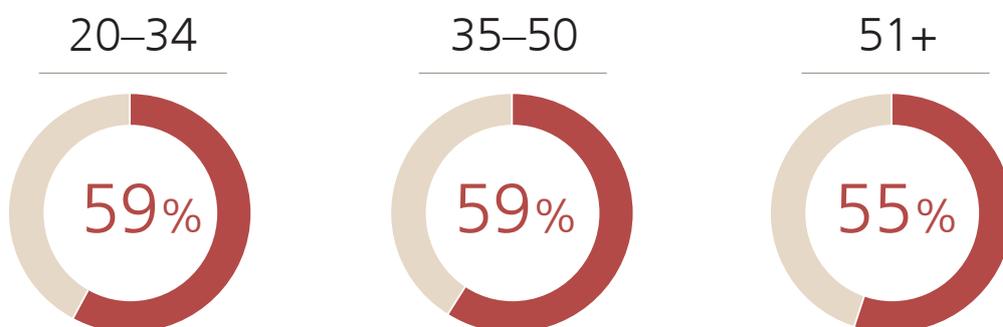
## Las mujeres más jóvenes están perpetuando el status quo

Contrariamente a lo esperado, las mujeres más jóvenes se muestran aún más dispuestas que las mayores a dejar las decisiones de planificación e inversión en manos de sus cónyuges. Casi el 60% de las mujeres menores de 50 años delegan en sus cónyuges, comparado con el 55% de las mayores de 50.

Las mujeres más jóvenes demuestran una mayor tendencia a afirmar que tienen responsabilidades más urgentes que la planificación y las inversiones. Asimismo, tienen mayor tendencia a creer que sus cónyuges saben más que ellas sobre finanzas de largo plazo. Los índices más altos de renuncia a decidir por parte de las mujeres se presentan en Singapur y los más bajos en Brasil.

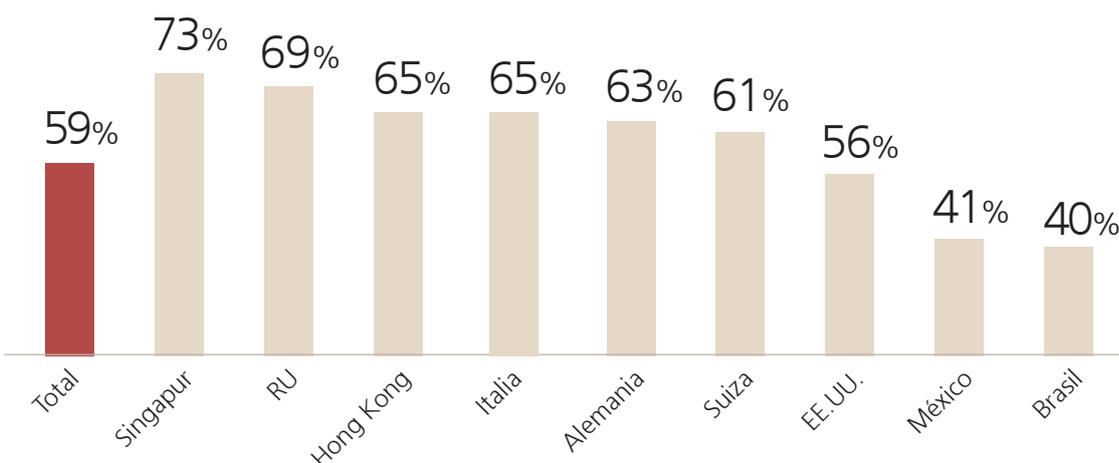
### Las mujeres más jóvenes delegan más las decisiones financieras

Mujeres que delegan a sus cónyuges, por grupo de edad



### Índice de renuncia a decidir, entre mujeres más jóvenes

Mujeres de 20-34 años que delegan a sus cónyuges, por mercado



“ Estoy agotada de correr por todas partes con el pequeño y tengo miedo por mi propia falta de conocimiento sobre inversiones ”

– Estados Unidos, Mujer, 38

“ Con mi marido enfocado en liderar las decisiones de inversión, me permite enfocarme más en mis niños ”

– Alemania, Mujer, 41

## Las mujeres en América Latina toman la delantera en gestión de la planificación financiera

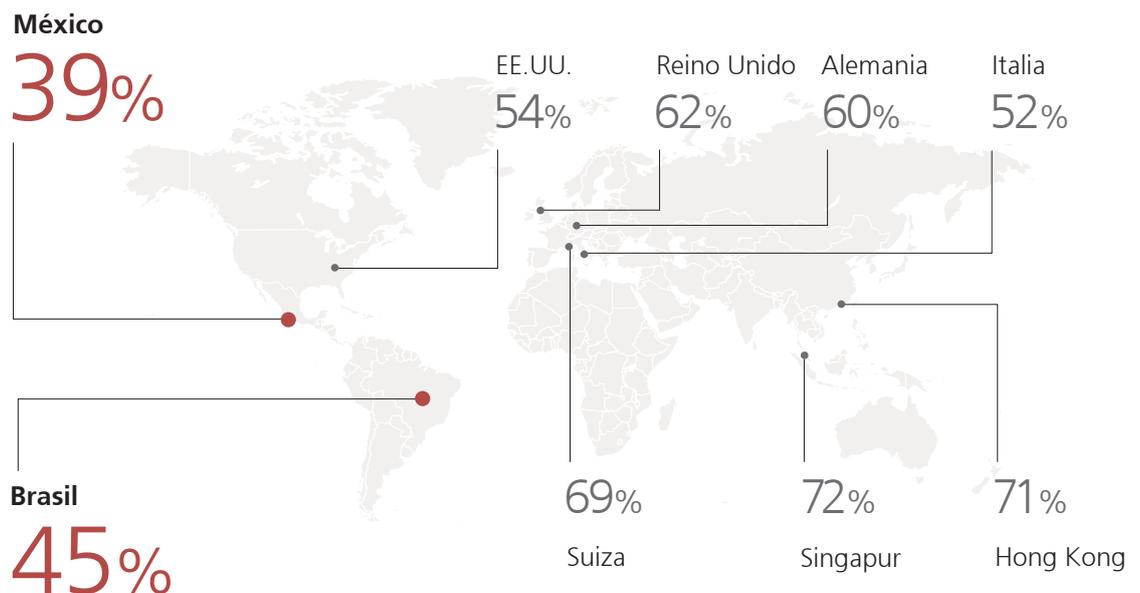
En América Latina, el escenario es muy diferente. Cuando se trata de la planificación financiera a largo plazo, las mujeres en México (62%) y en Brasil (55%) asumen el control o dividen la responsabilidad igualmente con el cónyuge.

Aunque sea un escenario más positivo con respecto a los demás países, todavía existe un 42% de mujeres mal preparadas para administrar las necesidades financieras durante los momentos críticos de sus vidas, como el divorcio o la muerte del cónyuge. Al mismo tiempo, la mayoría de las mujeres cree que vivirá más que su cónyuge y es consciente de la importancia de las necesidades financieras a largo plazo.

### La mayoría de las mujeres creen que vivirán más que sus cónyuges



### Las mujeres de México y Brasil son las que menos delegan las decisiones a largo plazo



La mayoría asume el control o divide la responsabilidad por igual

**Brasil**

**33%**  
mujeres  
manejando  
las finanzas



**México**

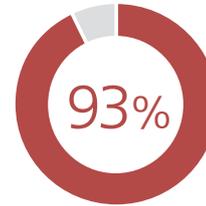
**30%**  
mujeres  
manejando  
las finanzas

**22%**  
parejas  
comparten  
las decisiones

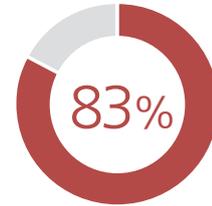


**32%**  
parejas  
comparten  
las decisiones

Las que no participan creen que sus cónyuges saben más



**Brasil**



**México**

En México y Brasil, las mujeres comparten las mismas preocupaciones de largo plazo...



**88%**  
planificación  
del retiro



**88%**  
cuidado de  
salud a largo  
plazo



**81%**  
seguros

... pero difieren en la que consideran la primordial

**Brasil**



**91%**  
fondo de  
emergencia

**México**



**89%**  
educación

Compartir las decisiones es importante

Porcentaje de mujeres casadas, que comparten las decisiones, que afirmaron que se sienten más confiadas del futuro financiero



**Brasil**

**97%**



**México**

**94%**

# 5

## Tomando el control

Nuestra investigación reveló que muchas mujeres delegan decisiones financieras de largo plazo – como inversiones, pensiones y seguros – a sus cónyuges cuando se casan.

Eso es riesgoso. A medida que la vida continúa, diferentes circunstancias y eventos pueden forzar a una mujer a tomar control de sus finanzas – cuando realmente no están preparadas para hacerlo.

Pero es una historia diferente para aquellas mujeres que comparten con sus parejas las decisiones financieras de largo plazo. Se sienten seguras sobre el futuro y su dinero hoy, porque están mejor preparadas para lo que sea que pueda suceder mañana.

### Tome el control de su propio patrimonio

---

Comprender su situación financiera en cada etapa de su vida es clave para estar preparada para cualquier desafío y oportunidad que la vida presente. En UBS, ofrecemos nuestra experiencia y las mejores soluciones financieras para cada etapa de la vida de nuestros clientes. Nuestro objetivo es ser el socio de confianza para nuestros clientes, que necesitan más que simplemente un banco, al:

- Ofrecer una mejor atención a las mujeres a través de la provisión de asesoramiento holístico y personalizado a lo largo de sus vidas
- Brindar la oportunidad a mujeres de conectar e involucrarse más en las decisiones financieras
- Ofrecer asesoramiento más allá de inversiones y acceso a especialistas de todo el mundo

Dé el primer paso hoy para tomar el control de su bienestar financiero y visite: [ubs.com/mexico](https://ubs.com/mexico)

**Sobre la encuesta:** A medida que la expectativa de vida de las mujeres crece y los índices de divorcio se mantienen altos, una mayor cantidad de mujeres pueden terminar siendo las únicas responsables de sus propias finanzas. UBS Global Wealth Management investigó el nivel de satisfacción de las mujeres con su participación en las decisiones financieras.

Desde septiembre de 2017 a enero de 2019, UBS realizó encuestas entre 3,652 mujeres. De estas mujeres, 2,251 estaban casadas y tenían al menos USD 1 millón en activos de inversión. Otras, (1,401) se habían divorciado o habían enviudado en los últimos cinco años. Estas mujeres tenían al menos USD 250.000 en activos de inversión. UBS también realizó detalladas entrevistas con 71 mujeres. La totalidad de la muestra global se dividió entre nueve mercados: Alemania, Brasil, Estados Unidos, Hong Kong, Italia, México, Reino Unido, Singapur y Suiza.



Vea más informes en [ubs.com/mexico](https://ubs.com/mexico)

Este documento fue preparado por UBS AG, sus filiales o entidades asociadas ("UBS"). Este material solo tiene carácter informativo. No debe ser considerado como investigación para inversiones, ni debe considerarse una oferta, o una solicitud de oferta para entrar en ninguna actividad de inversión. UBS no representa ni garantiza ninguna información que haya sido derivada de fuentes independientes.

UBS no provee asesoramiento legal o impositivo y este documento no provee dicho asesoramiento.

Aprobado y emitido por UBS, este documento no puede ser reproducido, ni pueden circular copias impresas, sin previo permiso escrito de UBS. Ni UBS ni sus directores, autoridades, empleados o agentes acepta ninguna responsabilidad por alguna pérdida o daño del uso del contenido (parcial o total) de este documento.

© UBS 2019. El símbolo de la llave y UBS se encuentran entre las marcas registradas y no registradas de UBS. Todos los derechos reservados.

