

micappital



Estudio Anual de Inversiones Sostenibles

El inversor español del año 2021



- 1 | La inversión en España
- 2 | Introducción a la Inversión de impacto
- 3 | Evolución del interés por la inversión de impacto.
- 4 | El inversor español
- 5 | Retos de la inversión de impacto
- 6 | Manifiesto Micappital ECO

Nuestras conclusiones sobre el futuro de la inversión de impacto en España

La inversión socialmente responsable y de impacto está creciendo a un ritmo anual de entre el 6% y el 8% en Europa y de más del 20% anual en Estados Unidos, durante los últimos 10 años.

En España el crecimiento está siendo muy rápido, aunque venimos desde un entorno menos maduro lo que nos hace pensar que los próximos 5 años el crecimiento de este tipo de inversiones en España será exponencial hasta ponernos en niveles del resto de Europa.

El mercado español es siempre más tardío debido a la menor cultura financiera del inversor minorista español, la menor oferta de productos disponibles en los bancos y la gran cantidad de dinero que hay parado en las cuentas corrientes y depósitos que hace que los flujos de dinero a nuevos productos sea lento.

A pesar de las particularidades del mercado español, **la digitalización y las nuevas tecnologías abre nuevas oportunidades a las entidades o Fintechs que sean capaces de ofrecer a los clientes exactamente el producto o servicio que están buscando.**

La inversión de impacto puede ser un producto de inversión con una cuota de mercado muy importante en España.

Para el inversor habitual son productos con características muy interesantes como el enfoque sectorial y la descorrelación con su cartera habitual, mejorando la diversificación con productos que no renuncian a rentabilidad. Todo ello con un impacto positivo para el planeta.

Para que un producto financiero se convierta en masivo es fundamental que sea atractivo para personas con intereses distintos. La inversión de impacto es muy atractiva para inversores habituales, pero también está despertando el interés de personas que no han invertido antes.

Invierte tus ahorros para mejorar el Mundo, además te puede generar una rentabilidad. Cuando lo importante es el impacto positivo, por encima del producto, banco o incluso la rentabilidad, estamos consiguiendo que gente que no está interesada en invertir empiece a preguntarse porque tiene el dinero parado en la cuenta corriente. El dinero parado en la cuenta corriente podría estar mejorando el Mundo invertido en productos de impacto a la vez que está disponible para cuando el cliente lo necesite.

Para llegar a esta situación es fundamental que estos productos financieros sean capaces de medir el impacto real que produce cada euro que invierte el cliente, y que la rentabilidad en el medio y largo plazo sea atractiva, dos condiciones que cada día son más reales.



El reto de invertir con una cultura financiera baja

Analizamos las principales razones por las que los españoles deciden arriesgar sus ahorros para buscar rentabilidad, a pesar de tener que asumir un riesgo mayor que dejarlo en la cuenta corriente.

El **87%** de los inversores busca rentabilidad al invertir.

Pero, hay un porcentaje de los inversores que además utiliza la inversión como medida de ahorro, para evitar gastarlo.

Un 35% de las personas que invierten lo hacen para no ver el dinero en su cuenta corriente y así evitar gastarlo. Una medida anticuada pero útil para no ver el ahorro en la cuenta de uso diario, algunos bancos tienen cuentas exclusivas de ahorro con aportaciones periódicas para ayudar a esta situación.

Hay un alto porcentaje de personas que prefieren asumir riesgo e invertir antes que dejar el dinero en su cuenta ante la posibilidad de gastárselo.

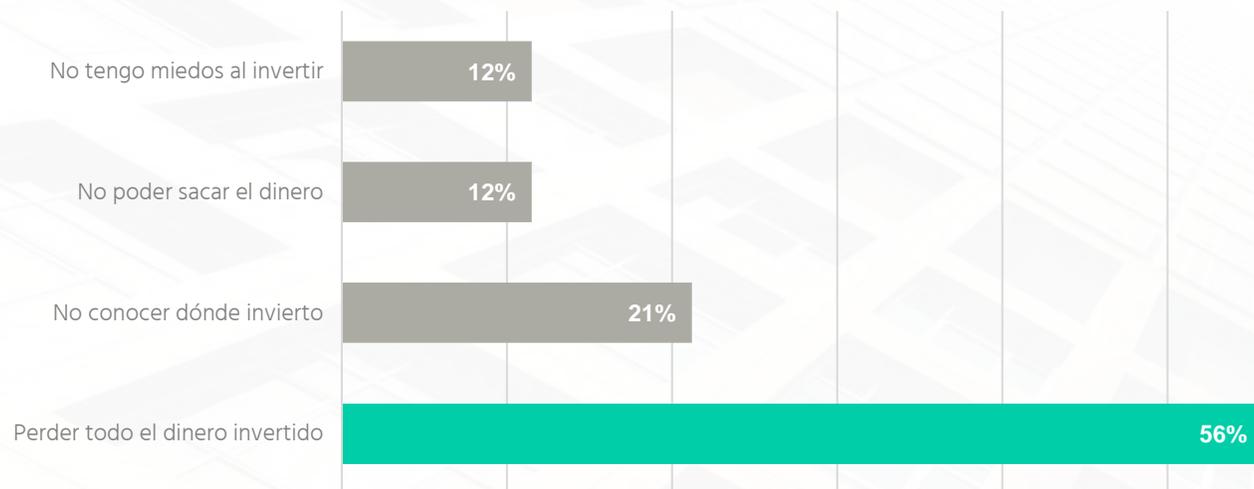
¿Para qué invertimos? *Respuesta múltiple*



La percepción del riesgo del inversor español

Hay similitudes en la percepción del riesgo en las inversiones de los españoles que nos ofrecen una oportunidad para que los asesores y bancos puedan hacer mejor su trabajo.

¿Cuál es el mayor miedo a la hora de invertir? *Respuesta única*



El 56% de los inversores españoles tiene miedo a **perderlo todo** cuando invierte sus ahorros.

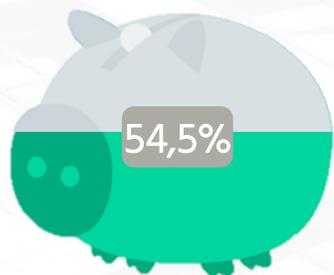
Un asesoramiento de calidad, cada vez más accesible en España, evita los 3 mayores miedos que tienen los inversores españoles: Pérdida total del capital, desconocimiento de la inversión y riesgo de iliquidez. Estos 3 miedos suponen el 89% del miedo a la hora de invertir.

Los inversores españoles buscan algo para sus ahorros

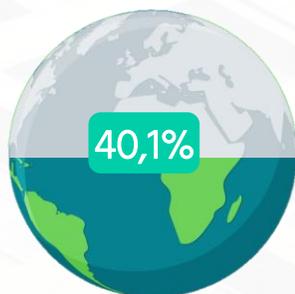
Aparecen preferencias sectoriales y concienciación ambiental a la hora de invertir, tiene un interés similar para el cliente a la rentabilidad de la propia inversión.

¿Dónde te gustaría invertir? *Respuesta múltiple*

Rentabilidad



Mejorar el Mundo



El 40% de los inversores españoles busca mejorar el Mundo con su dinero

Tecnología



Oro o materias primas



Casi la mitad de inversores españoles busca algo más que rentabilidad a la hora de invertir. Destaca el interés cada vez más creciente de inversiones responsables o sectoriales como la tecnología.

La inversión de impacto busca generar rentabilidad apoyando a las empresas que tienen un objetivo social y ambiental determinante

Todas las inversiones generan impacto, pero no todas las inversiones son de impacto.

Características principales de la inversión de impacto

Es una inversión,
no una donación.



La rentabilidad como criterio fundamental

Todas las inversiones producen
un impacto real



Búsqueda de impacto social y ambiental positivo, alineado con los ODS de la ONU.

Impacto medible



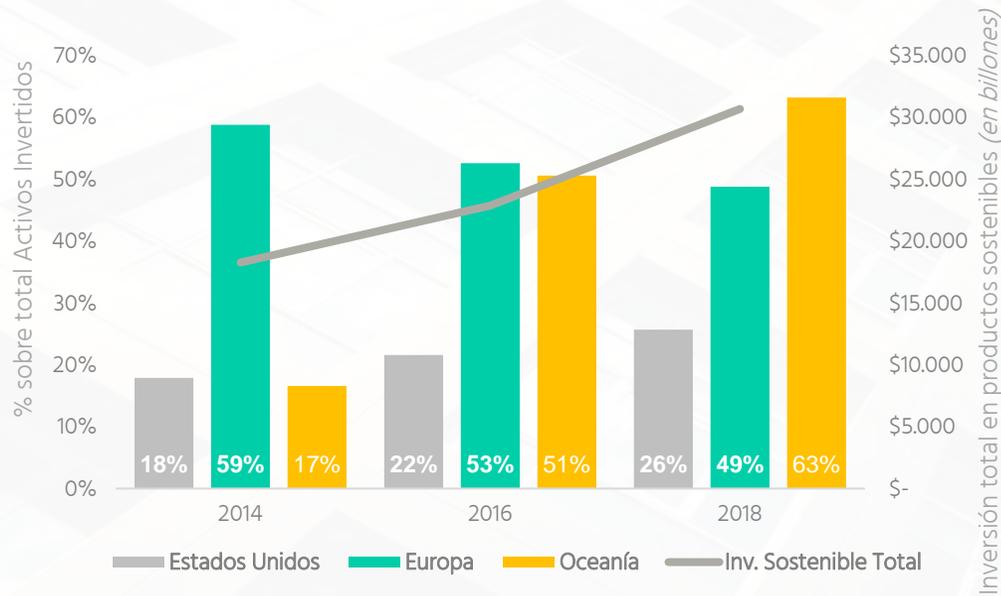
El impacto que genera la inversión debe ser cuantificable, incluso presupuestable.

Sector en continuo crecimiento a nivel mundial, tanto en volumen de activos como en nuevos productos de inversión

La inversión de impacto debe ser uno de los mecanismos para lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenibles, redirigiendo el capital hacia aquellas inversiones que puedan generar un impacto positivo en el planeta. Las grandes instituciones financieras privadas a nivel mundial están siendo las primeras en mover el dinero a este tipo de productos promoviendo la creación de un nuevo marco de inversiones sostenibles y de impacto.

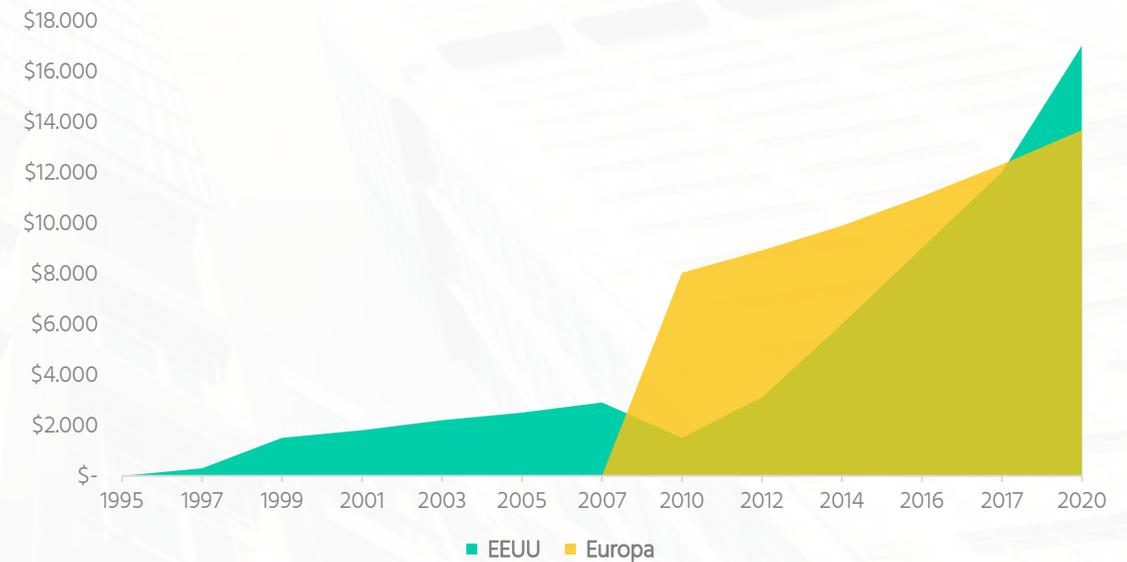
Inversión sostenible en el Mundo

% que representa sobre el total de los activos invertidos y evolución de la inversión sostenible total.



Crecimiento de la inversión sostenible (en billones de dólares)

Incremento de la inversión en sostenibilidad e impacto en EEUU y Europa



Fuente: Global Sustainable Investment Alliance Trends Report 2018. 2020 Trends Report USSIF.

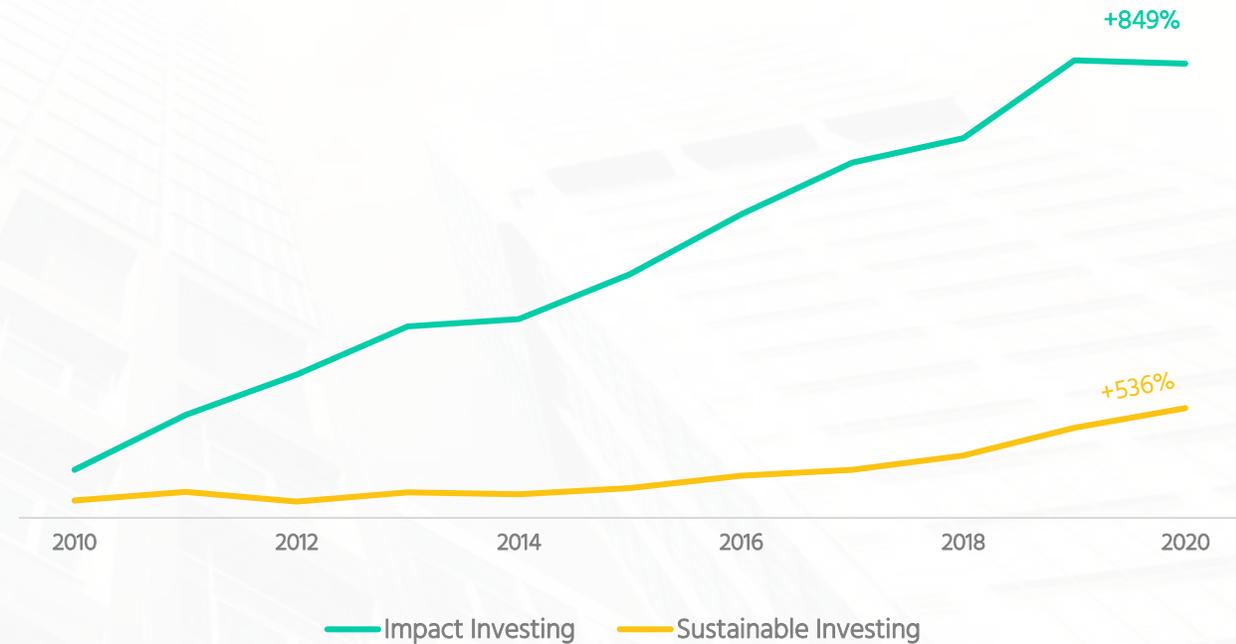
Gran aumento del interés por este tipo de inversiones

Las búsquedas orgánicas en Google reflejan el creciente interés del público generalista que convierte a este tipo de inversiones en una tendencia.



Búsqueda de palabras clave en el Mundo

Incremento de las búsquedas a nivel mundial en los últimos 10 años.



El análisis de las búsquedas de palabras clave nos permite entender el interés real sin que los flujos de dinero nos puedan dar una visión distorsionada del interés real.

Fuente: Google Trends, elaboración propia.

Creación de impacto Social & Medioambiental

Inversiones alineadas con los ODS establecidos por la ONU para bancos como para inversores.

Inversor

Impacto & Rentabilidad

SUSTAINABLE
DEVELOPMENT GOALS

Banco

Crecimiento sostenible



- Inclusión Financiera – Aprendizaje de conceptos básicos
- Impacto Social – Elige dónde generarlo
- Impacto Medioambiental – Elige dónde generarlo
- Rentabilidad – No renuncia ganar dinero
- Impact First – Puede medir su impacto
- Criterios ASG – Sostenibilidad

- Contribución al crecimiento económico
- Impacto & Beneficios
- Poder de marketing actual
- Adaptación a nuevas tendencias
- Nuevo target de clientes
- Carteras más específicas

El interés por este tipo de productos se produce tanto desde la parte compradora como la parte vendedora.

Particularidades del inversor español ¿Qué busca en la inversión de impacto?

El inversor minorista tiene un gran interés por canalizar sus ahorros hacia este tipo de productos a los que les exige ser más completos que los productos tradicionales. Los flujos de entrada de dinero y el aumento del interés se producen por ser productos más tangibles, más transparentes y dónde el inversor puede saber de manera más precisa dónde se está invirtiendo su dinero y el impacto que está produciendo su inversión. Estos son los puntos clave para que la inversión de impacto tenga una gran aceptación entre inversores españoles.



Impacto

El inversor quiere saber que impacto real está produciendo su dinero en el planeta.



Productos

Es necesaria la creación de una gran variedad de productos que compitan entre sí y ajusten sus comisiones.



Sectores

Sectores de impacto que se puedan complementar entre si para ajustarse a los gustos de cada inversor.



Asesoramiento

Inversiones con mayor riesgo, menos conocidas y requieren un análisis más en profundidad de cada producto para ajustarlo a medida de cada inversor. Creación de carteras diversificadas para protegerse.

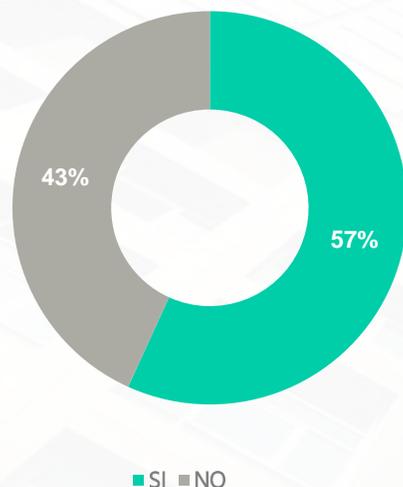
¿Dónde invertirá el inversor español en los próximos años?

La inversión de impacto se posiciona como una de las alternativas con mayor crecimiento a corto plazo en el mercado español desde el punto de vista del interés del inversor.

¿Sacrificarías rentabilidad por impacto positivo?

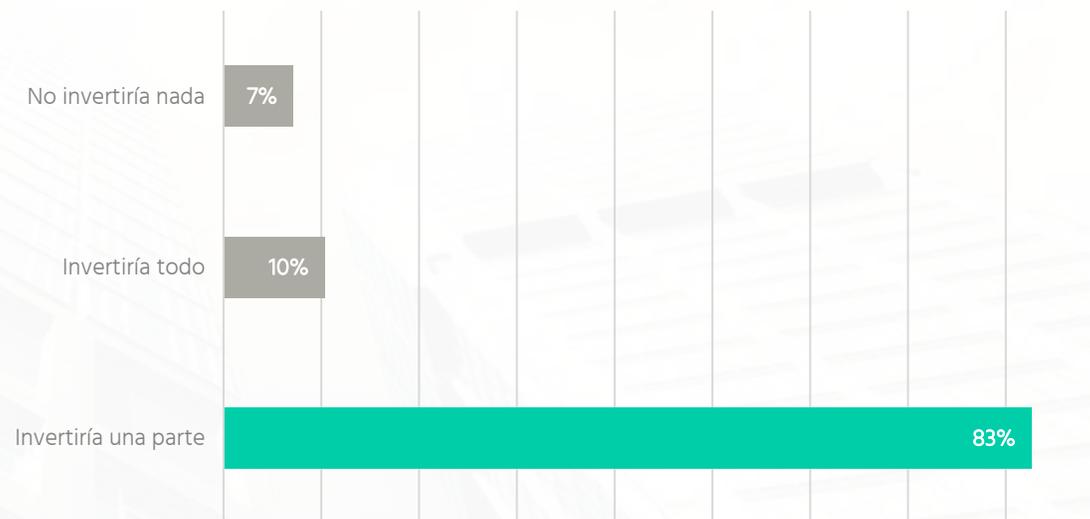
Respuesta única

El **57%** de los inversores españoles estaría dispuesto a renunciar a rentabilidad por generar un impacto positivo con su inversión.



¿Qué porcentaje de tu inversión la destinarías a este tipo de inversión?

Respuesta única



Más de la mitad de los inversores españoles estaría dispuesto a renunciar a rentabilidad por generar impacto con sus inversiones a pesar de que este tipo de inversiones pueden ser igual de rentables o más que una inversión tradicional. Más del 90% de inversores canalizaría, por lo menos, una parte de su inversión hacia este tipo de productos.

Los sectores dónde hay el inversor está más cómodo

Este tipo de inversiones se puede llevar a cabo en distintos sectores a nivel mundial.

¿En qué sectores de impacto te gustaría invertir? *Respuesta única*

Una combinación de varios sectores



43%

El 43% de los inversores españoles le gustaría combinar varios sectores de impacto en su cartera.

Salud



17%

Energías Alternativas



16%

Medio Ambiente



14%

Agua



9%

Estos datos refuerzan la visión de que el objetivo de los inversores es generar un impacto positivo en el planeta por encima de invertir en sectores específicos a los que exponerse.

Próximos retos de la inversión sostenible en España

Esta tendencia de inversión tiene varios retos que superar en nuestro país para consolidarse como una alternativa real para pequeños y grandes inversores.

Medición del impacto

Si invierto 100€ en este producto que impacto voy a generar al mes

Los productos orientados a la inversión de impacto deben ser capaces de medir el impacto con el mayor grado de detalle posible.

Los productos de inversión tienen el reto de mostrar a sus inversores:

- El tipo de impacto están produciendo con su inversión.
- Países en los que se produce el impacto.
- Cómo se genera ese impacto.

Bancos y Asesores

Profesionales proactivos a analizar y recomendar este tipo de inversiones.

Los profesionales del sector deben tener los conocimientos y el interés para analizar este tipo de productos.

Los asesores tienen el reto de entender que este tipo de inversiones va a formar parte de las carteras de sus clientes y como se pueden complementar con los productos tradicionales.

En la actualidad existe un alto grado de desconocimiento evitando recomendarlas a los clientes.

Certificados y titulaciones

Marco regulativo que protege este tipo de inversiones.

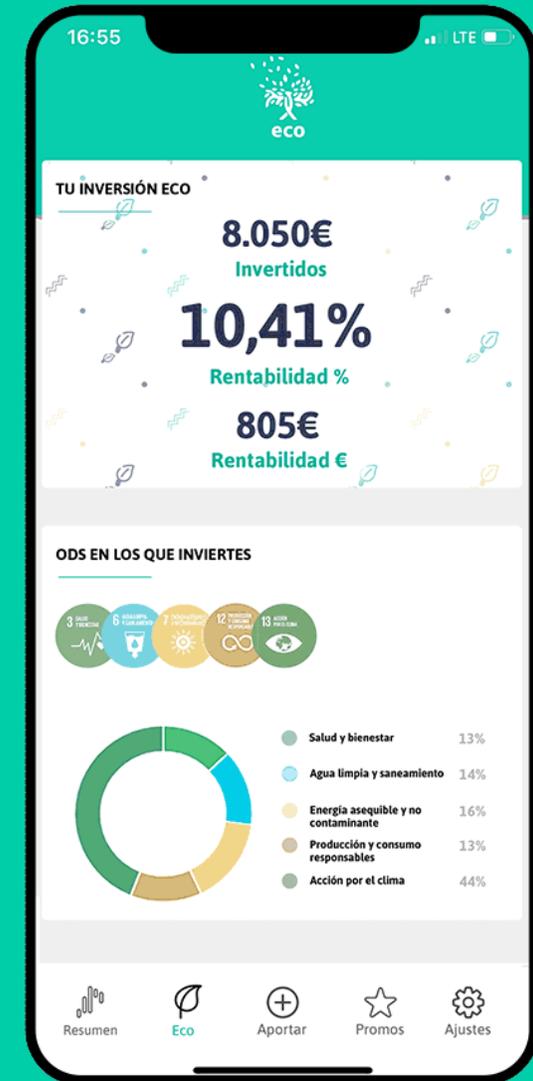
Es necesario construir un marco jurídico que permita el crecimiento de este sector en España.

Están empezando a surgir certificaciones para validar los conocimientos en materia de inversiones sostenibles de los profesionales del sector.





NUESTRO MANIFIESTO DE INVERSIÓN DE IMPACTO





#inviertemejorandoelMundo

Desde Micappital ECO, estamos comprometidos no solo en proteger nuestro planeta sino en poner nuestros esfuerzos en canalizar las inversiones de nuestros clientes para mejorar el Mundo..

El objetivo del movimiento Micappital ECO es ayudar a que cada ahorrador pueda invertir su dinero en empresas que generen un impacto positivo en el planeta, mientras su patrimonio crece. Mejorar la riqueza de los ahorradores al apoyar con su inversión a buenos negocios y con compromiso responsable con la mejora y protección del Mundo.



Ahorros que impactan a las personas y a su entorno

Los retos que la sociedad tiene por delante requieren planificación y disciplina para superarlos.

Definimos un plan de ahorro e inversión para cada persona que les permita aumentar su patrimonio financiero, hacer frente a imprevistos y poder optar a salir de una situación de vulnerabilidad financiera.

Asesoramos a los clientes de una forma totalmente independiente y con una perfecta alineación de intereses, que nos permite buscar las mejores inversiones para cada individuo.

Potenciar el crecimiento financiero de los ahorradores está generando un incremento de la riqueza en las familias dotándolas de mayor libertad para tomar decisiones sobre su futuro.



Apoyar negocios que protegen el planeta

Analizamos empresas que tienen un objetivo social y ambiental determinante, que generan un impacto real positivo en el planeta e invertimos en su crecimiento para que cada vez tengan un papel más relevante.

Negocios rentables, sólidos y con una clara vocación por construir un Mundo mejor.

Sumas que multiplican

Unimos nuestras fuerzas a las de nuestros clientes para construir un planeta mejor, el 10% de las comisiones se reinvierten en proyectos directos de impacto.

Cada cliente puede elegir en cual de los proyectos quiere que reinviertamos ese porcentaje y entre todos podemos sumar otro apoyo con el mismo objetivo.

#inviertemejorandoelmundo

Compromiso con las comunidades locales

Nuestro servicio de asesoramiento financiero a todos los patrimonios independientemente de la cantidad se centra en España.

Queremos crear riqueza en las familias españolas y en nuestras comunidades, ayudándoles a invertir sin importar la cantidad que tengan.

Tener un patrimonio bajo no significa que no necesites ayuda para invertir.



...3 años ayudando a construir patrimonios

2020

Hemos ayudado a invertir 50.000.000€

+1500 personas han conseguido ahorrar un 7% y su patrimonio se ha incrementado un +13,6%.

Lanzamos nuestro nuevo servicio de asesoramiento financiero independiente, un paso más allá. *Micappital ECO.*

2019

Hemos ayudado a invertir 16.600.000€

+750 personas consiguieron incrementar su ahorro un 22% y su patrimonio incrementó un +21% gracias a la inversión.

2018

Hemos ayudado a invertir 7.253.000€

+400 personas consiguen ahorrar un 15% más y ven su patrimonio incrementado una media de un +4%



Firma nuestro manifiesto

Sube tus fotos con #inviertemejorando el mundo. @micappital

Cuéntaselo a tus amigos



micappital



Miguel Camiña

miguel@micappital.com

 [@micappital](https://www.instagram.com/micappital)

