

Abril 2023

elMONTE  
FUNDACIÓN MONTE MADRID

# Estudio sobre la tenencia e inversión en oro y joyas en los hogares españoles

Estudio realizado por  
toluna\*

# Índice de contenidos

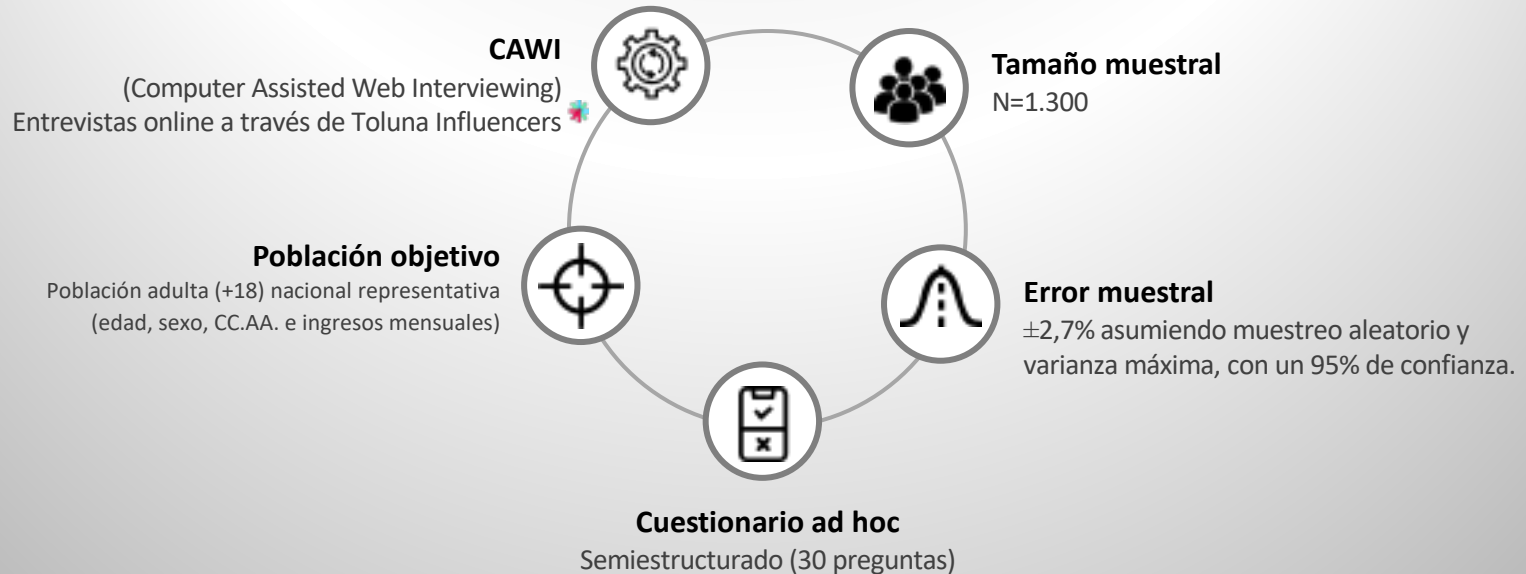
**1 – Objetivos y metodología del estudio**

**2 – Joyas y créditos prendarios**

**3 – Lingote de oro como instrumento de inversión**

# 1 Objetivo y metodología

El objetivo del estudio es conocer y monitorear los usos y actitudes de la población en relación a las joyas, al empeño y a la compraventa de oro como instrumento de inversión.



---

2

# Joyas y créditos prendarios



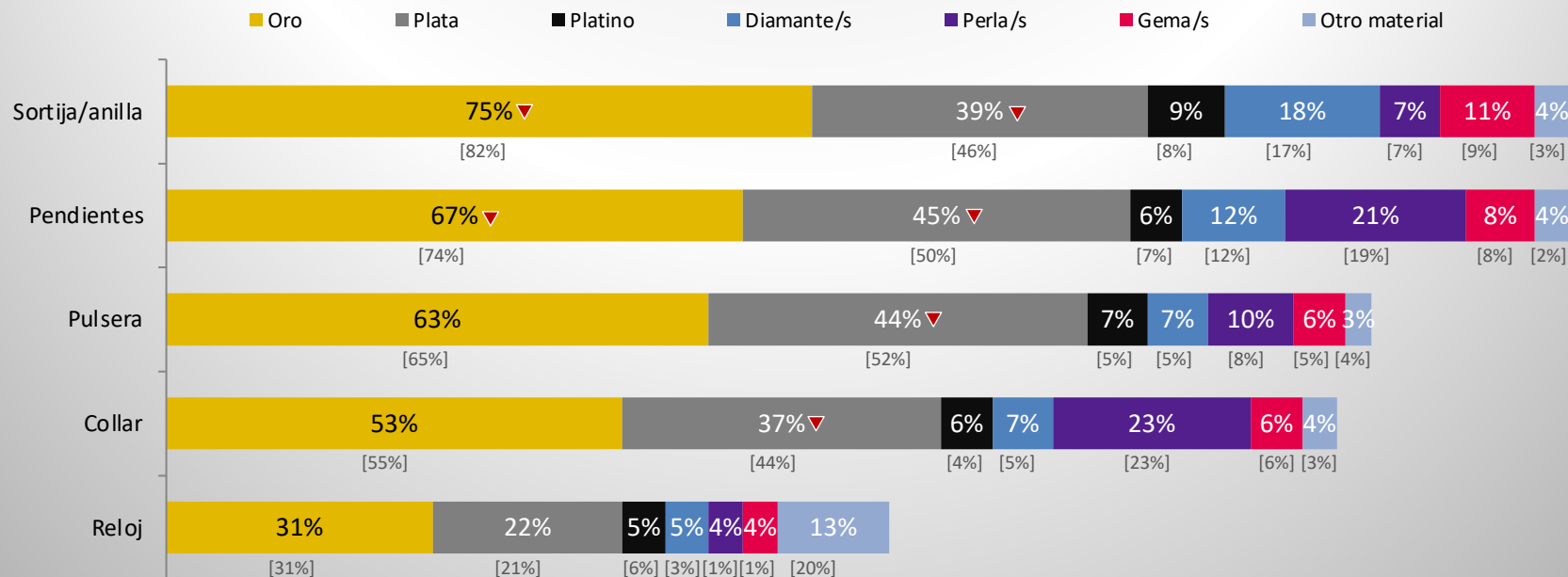


En **8 de cada 10 hogares**  
españoles hay presencia de joyas

---

Una joya es un adorno (sortija, pendientes, reloj, pulsera, collar, tobillera, diadema, tiara, etc.) fabricada con un metal precioso (oro, platino y en determinados casos, plata) y que suele ir acompañadas de gemas, piedras preciosas o perlas entre otro tipo de materiales, como marfil, semillas, piedras sintéticas, etc. y que suele tener un precio más elevado que las piezas de bisutería. ¿Tu o algún miembro de tu hogar tenéis joyas?

El oro se mantiene como el material más presente en las joyas de los hogares españoles, seguido de la plata. No obstante, la presencia de sortijas/anillos y pendientes de oro/plata baja respecto a la medición anterior, así como las pulseras y collares de plata.



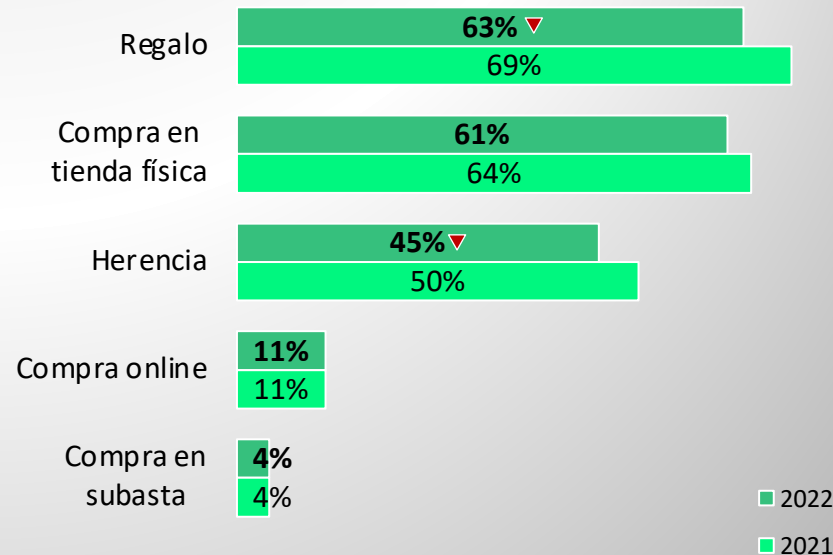
Base: entre quienes tienen joyas en posesión (1.019)

▾ Diferencia estadísticamente significativa respecto a la medición anterior (N.C. 95%)

[ ] Resultado primera medición

¿Qué tipos de joyas tienes/tenéis en tu hogar?

**El regalo sigue siendo una de las principales finalidades de la adquisición de joyas** aunque se observa una leve disminución en comparación con la medición anterior.

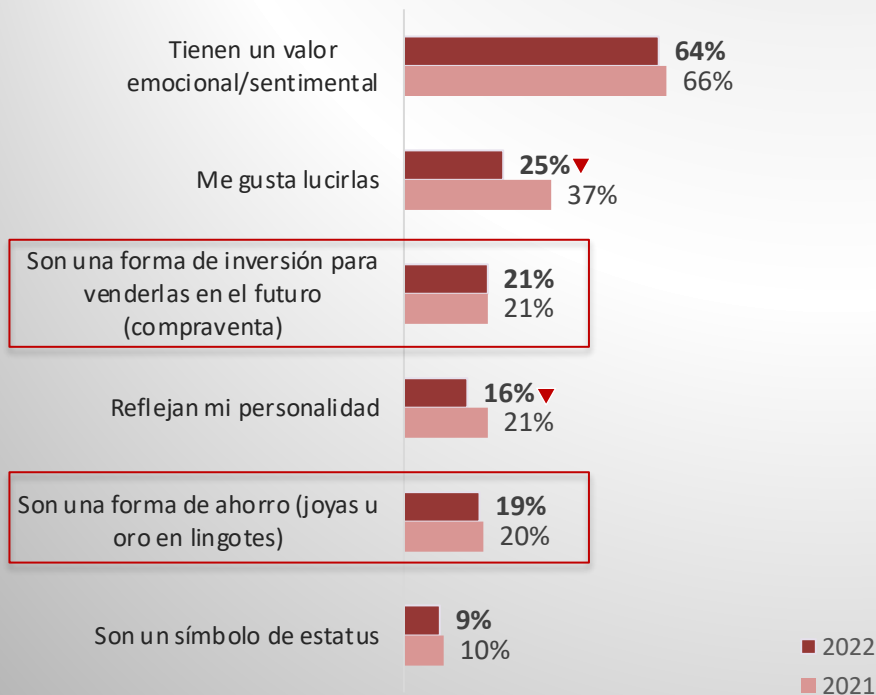


Base: Total (1.300)

▲▼ Diferencia estadísticamente significativa respecto a la medición anterior (N.C. 95%)

Cómo adquiriste/se adquirieron tus/vuestras joyas? Marca todas las respuestas necesarias.





**El valor sentimental/emocional sigue siendo la mayor motivación para la tenencia de joyas, mientras que aspectos como “me gusta lucirlas” y “reflejan mi personalidad” evidencian una menor fuerza respecto a la medición anterior.**

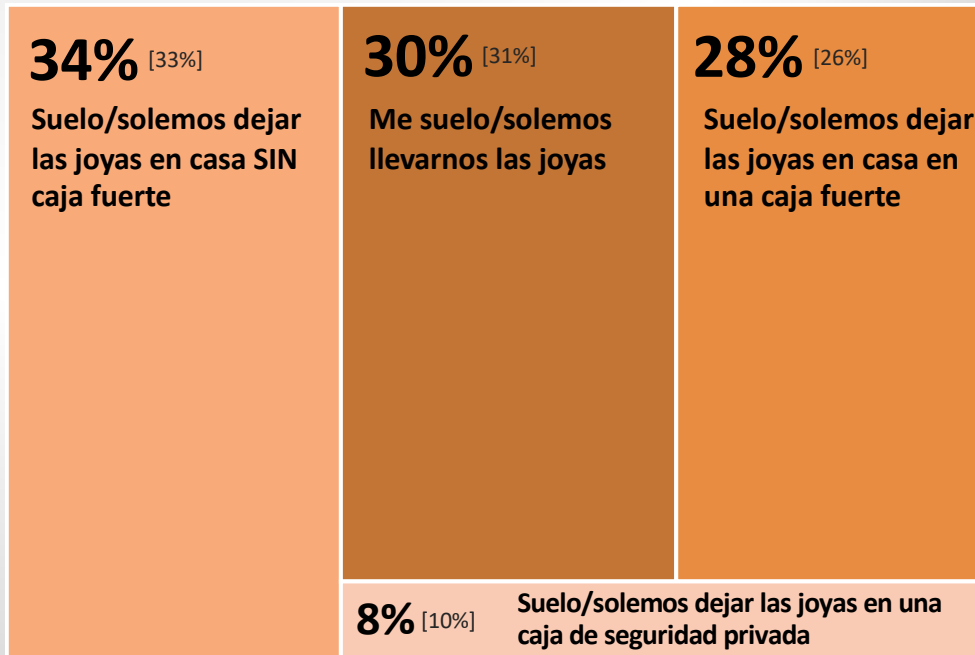
Base: entre quienes tienen joyas en posesión (1.019)

▲ ▼ Diferencia estadísticamente significativa respecto a la medición anterior (N.C. 95%)

[ ] Resultado primera medición

¿Cuándo adquiriste/se adquirieron tus/vuestras joyas? Marca todas las respuestas necesarias

**Un tercio de los hogares españoles suele dejar las joyas en casa sin caja fuerte;** en contraste un 28% las deja en casa pero resguardadas en un caja fuerte, un dato que no ha variado con respecto a nuestro anterior informe. Por otro lado, un 30% suele llevarse las joyas consigo, mientras que sólo el 8% deja las joyas en una caja de seguridad privada (no existen variaciones respecto a la medición anterior).



Base: entre quienes tienen joyas en posesión (1.019)

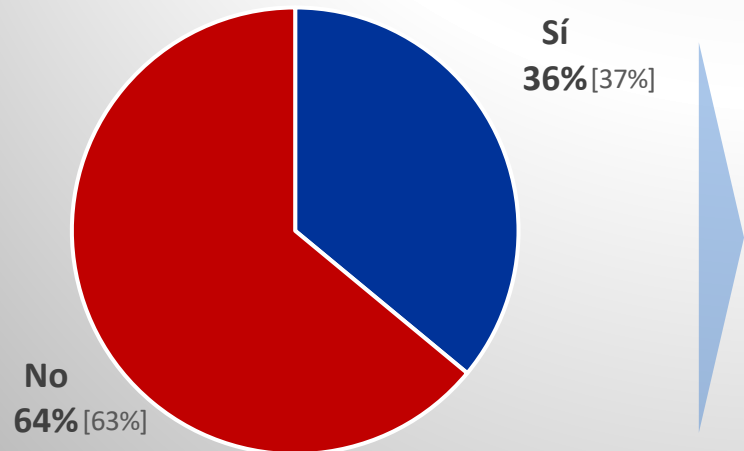
Pensando en las vacaciones, por favor señala la afirmación con la que más te identifiques



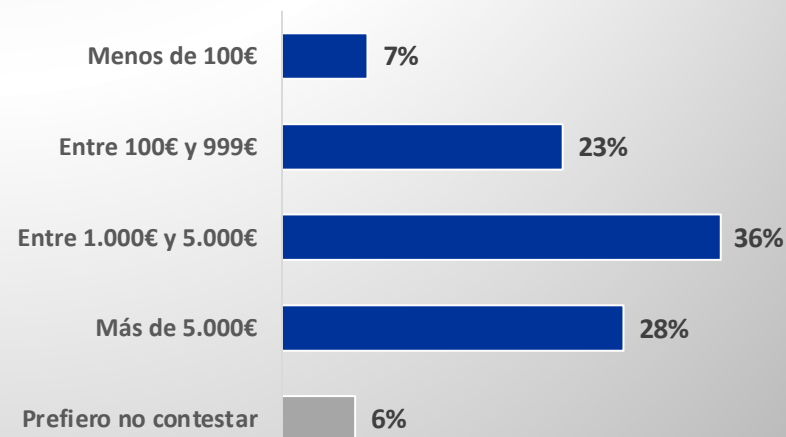
Sólo un **36%** asegura  
conocer el valor de sus joyas

Como ya se reflejaba en nuestro anterior estudio, dos tercios de quienes poseen joyas afirman desconocer su valor y, entre quienes sí lo saben, **un 64% afirma que el valor total de sus joyas supera los 1.000€.**

## ¿Conoces el valor de tus joyas?



## Aproximadamente ¿Cuál es el valor de tus joyas?



Base: entre quienes tienen joyas en posesión (1.019)

▲ ▼ Diferencia estadísticamente significativa respecto a la medición anterior (N.C. 95%)

[ ] Resultado primera medición

¿Conoces el valor de tus joyas?  
Aproximadamente ¿Cuál es el valor de tus joyas?

**Prácticamente no se evidencian variaciones relevantes en lo que respecta al conocimiento, uso e intención de uso de créditos prendarios.** Un 66% de la población española sabe que puede acceder a un crédito/préstamo dejando una joya como garantía y un 18% ha solicitado este tipo de financiamiento, mientras que un 52% afirma que está dispuesto a solicitar un crédito/préstamo prendario en caso de requerir financiamiento.

**66%** [70%]

**Conoce los créditos prendarios**

**18%** [18%]

**Ha solicitado un crédito prendario**

**52%** [57%]

**Solicitaría crédito prendario**

Base: Total (1.300)

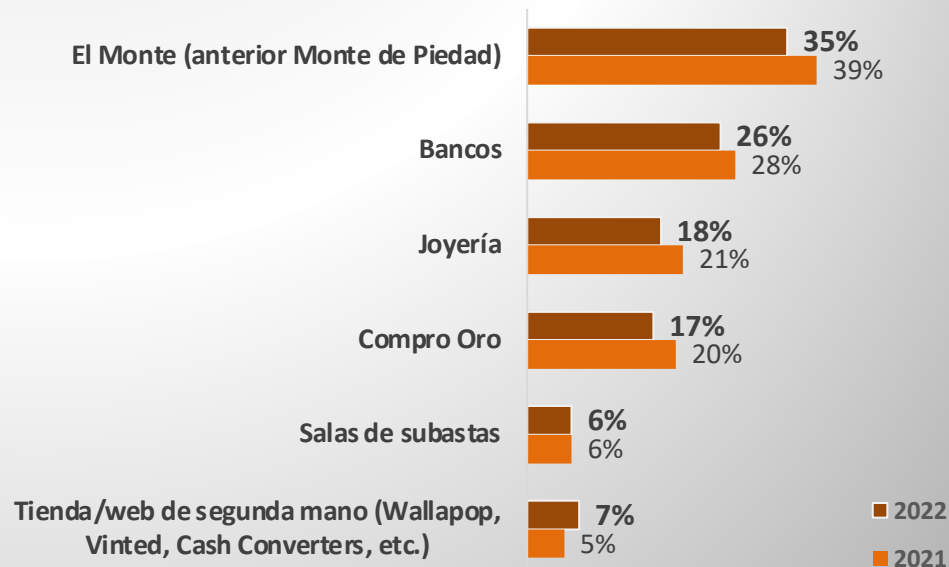
▲ ▼ Diferencia estadísticamente significativa respecto a la medición anterior (N.C. 95%)

[ ] Resultado primera medición

¿Sabías que se puede acceder a un crédito/préstamo dejando como garantía una joya?  
¿Has/habéis solicitado tú o algún miembro de tu hogar un crédito/préstamo dejando como garantía una joya?  
¿Si buscaras financiación solicitarías un crédito/préstamo dejando como garantía una joya?

Al enfrentar a la población a seleccionar las entidades que consideraría en caso de vender o solicitar un crédito/préstamo dejando como garantía una joya, **elMONTE sigue siendo la entidad que obtiene la mayoría de las preferencias (35%),** seguido de instituciones bancarias (26%).

En general, no se observan diferencias estadísticamente significativas respecto a la primera medición (2021).

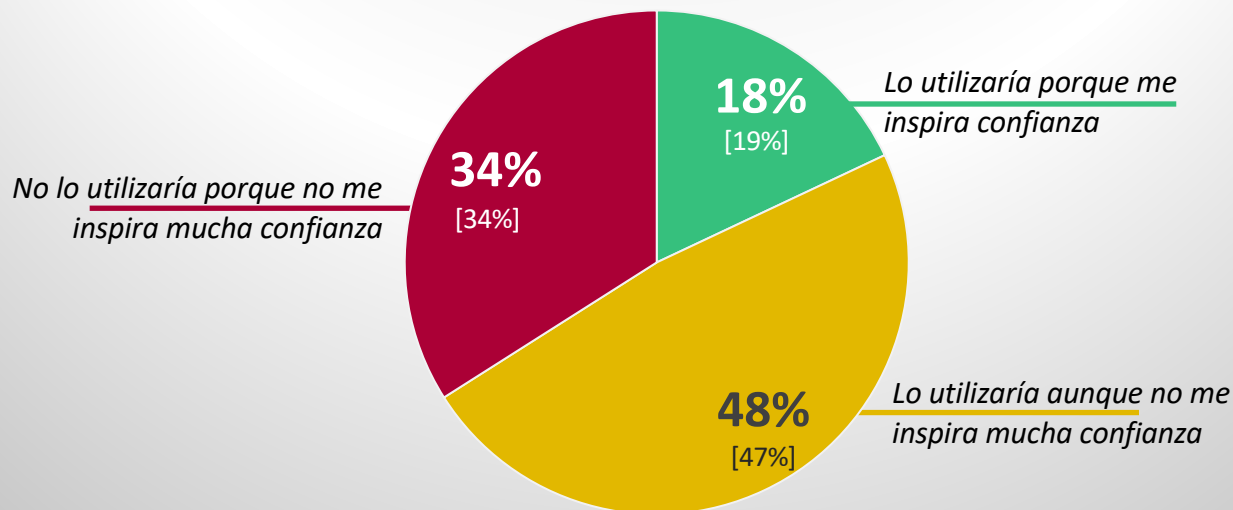


Base: Total (1.300)

▲▼ Diferencia estadísticamente significativa respecto a la medición anterior (N.C. 95%)

Por favor, indica cuáles de las siguientes entidades considerarías en caso de vender una joya o solicitar un crédito/préstamo dejando como garantía una joya/oro

La percepción de los negocios “Compro Oro” se mantiene sin variaciones; específicamente, un **82%** de la población **desconfía del servicio que prestan**.



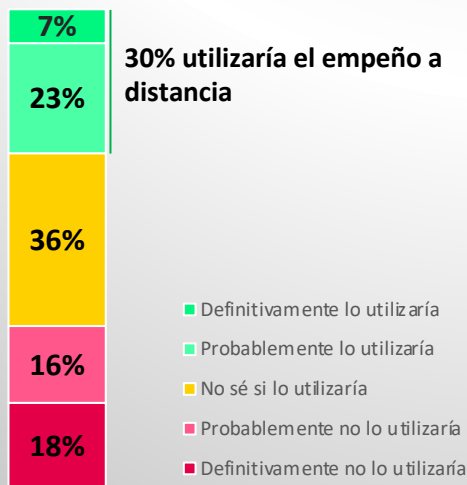
Base: Total (1.300)

▲ ▼ Diferencia estadísticamente significativa respecto a la medición anterior (N.C. 95%)

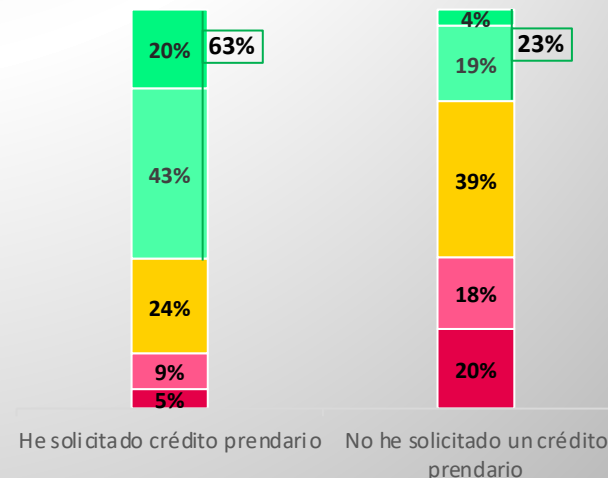
Nos gustaría saber cómo percibes los negocios de Compro Oro. Imagina que quisieras vender algún objeto de oro/plata y selecciona la opción con la que más te identifiques

Un 30% de quienes no han utilizado el empeño a distancia manifiesta alguna probabilidad de utilizar el servicio, proporción que asciende a un **63%** entre quienes ya han solicitado un crédito/préstamo prendario anteriormente.

¿En qué medida crees que utilizarías el servicio de empeño a distancia?



Intención de utilizar el servicio empeño a distancia  
Según si ha solicitado en crédito prendario



Base: entre quienes no han utilizado el servicio de empeño a distancia (989)

¿En qué medida crees que utilizarías el servicio de empeño a distancia?

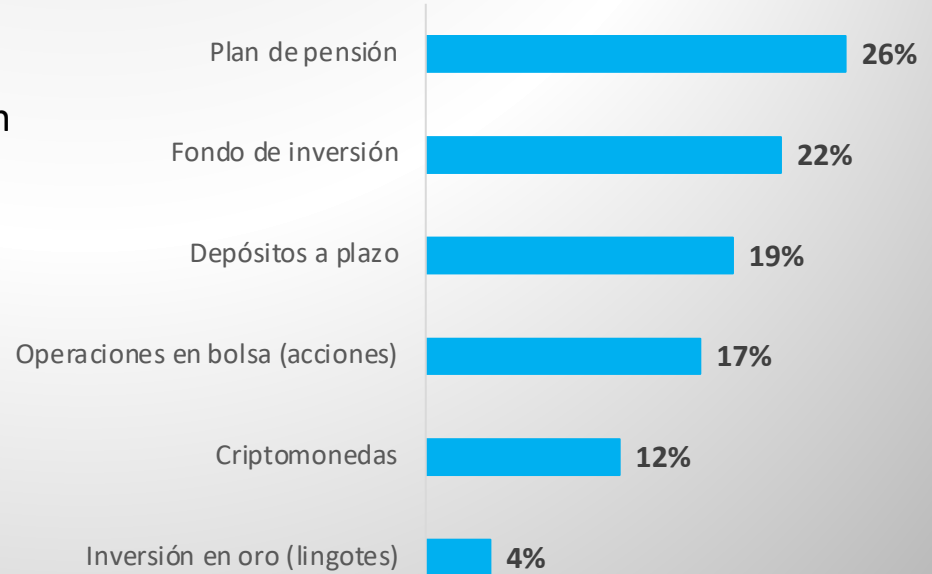


# 3

## Lingote de oro como instrumento de inversión

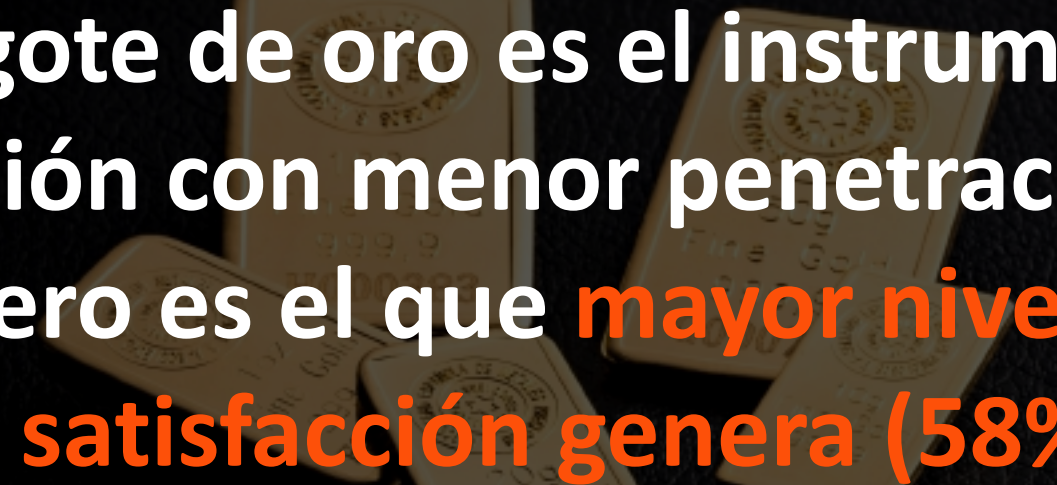
Los productos financieros tradicionales (planes de pensiones, fondos de inversión, acciones...) son los instrumentos de inversión mayoritarios.

**Actualmente, solo un 4% de la población afirma tener lingotes de oro como instrumento de inversión.**



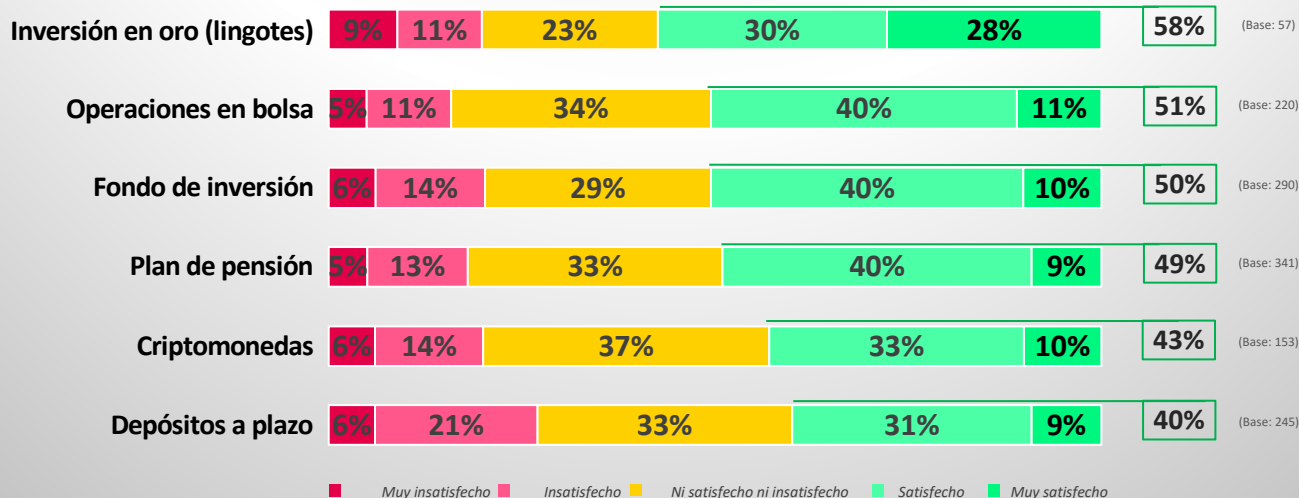
Base: Total (1.300)

¿Cuál de los siguientes instrumentos de inversión tienes?



El lingote de oro es el instrumento de inversión con menor penetración (4%) pero es el que **mayor nivel de satisfacción genera (58%)**

Si bien el lingote de oro es el instrumento de inversión con menor penetración, es el que mayor nivel de satisfacción genera; un 28%, de quienes tienen lingotes, declara estar “muy satisfecho” con su inversión, mientras que el resto de los instrumentos de inversión no supera el 11% en este mismo indicador.

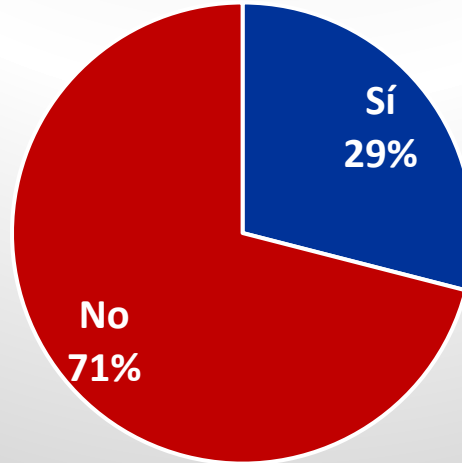


Base: entre quienes poseen cada instrumento de inversión

¿Hasta qué punto dirías que estás satisfecho con tu(s) instrumento(s) de inversión?

7 de cada 10 españoles desconoce que puede comprar lingotes de oro como instrumento de inversión a partir de 70€.

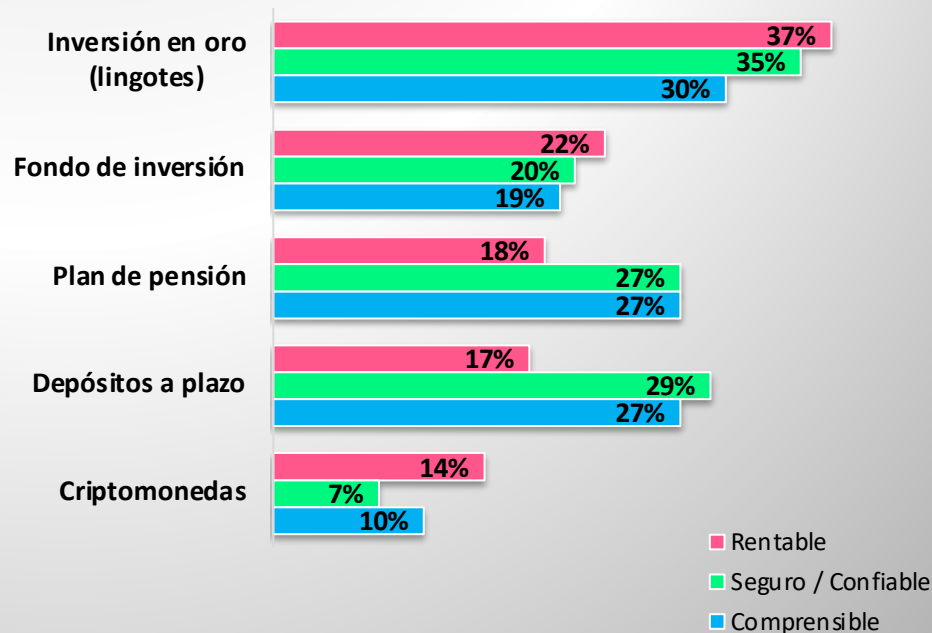
**¿Sabías que podías comprar lingotes de oro a partir de 70€ como instrumento de inversión?**



Base: Total (1.300)

¿Sabías que podías comprar lingotes de oro a partir de 70€ como instrumento de inversión?

El lingote de oro es percibido como un instrumento rentable, seguro y comprensible, superando al resto de los instrumentos con los que se ha comparado, especialmente a las criptomonedas, que son consideradas poco seguras/confiables y difíciles de comprender.

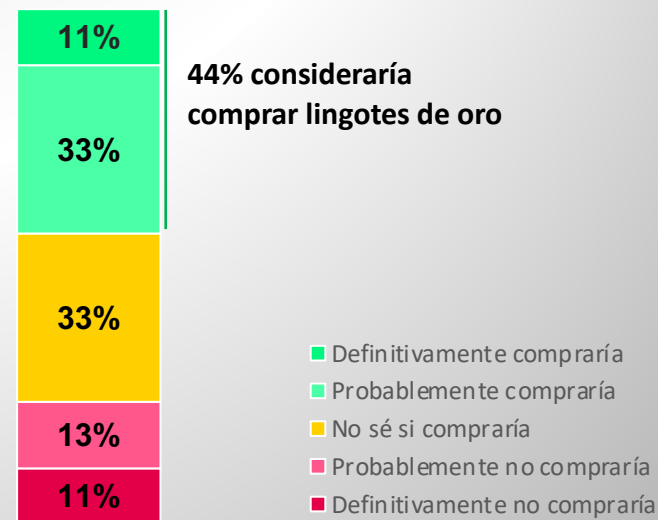


Base: Total (1.300)

¿En qué medida considerarías comprar lingotes de oro en el futuro?

Si bien sólo un 4% de la población tiene lingotes de oro como instrumento de inversión, un **44%** consideraría invertir en lingotes de oro como en el futuro.

*¿En qué medida considerarías comprar lingotes de oro en el futuro?*

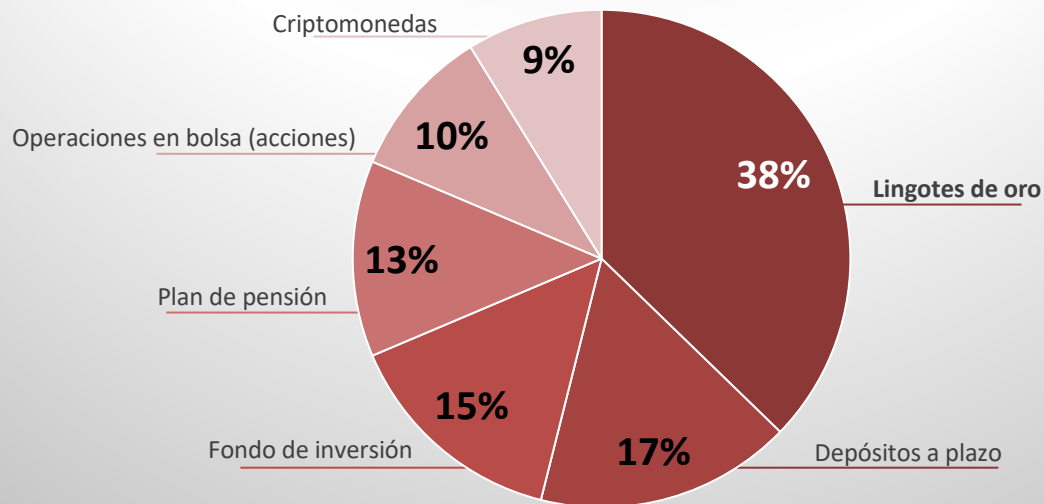


Base: Total (1.300)

¿En qué medida considerarías comprar lingotes de oro en el futuro?

Tal consideración se alinea bastante con la intención de inversión. **Ante el escenario hipotético de tener 1.000€ para invertir, un 38% se inclina por los lingotes de oro**, seguido de un 17% por los depósitos a plazo, un 15% por los fondos de inversión, un 13% por un plan de pensiones, un 10% acciones y un 9% criptomonedas.

**Imagina que tienes 1.000€ para invertir en alguno de los siguientes instrumentos ¿Cuál elegirías?**



Base: Total (1.300)

Finalmente, Imagina que tienes 1.000€ para invertir en alguno de los siguientes instrumentos ¿Cuál elegirías?



¡Muchas gracias!