



La IA y las Finanzas: el 72 % de los españoles prefiere el apoyo humano a la hora de tomar decisiones financieras importantes.

- Un estudio de OVB e Ipsos revela que el 47% de los ciudadanos ya utiliza herramientas de inteligencia artificial para cuestiones financieras o de seguros, porcentaje que alcanza el 64% entre los menores de 35 años.
- El 45 % cree que el uso de la IA como apoyo al consultor permitirá ofrecer una mejor planificación dentro de cinco años.

Madrid, 5 de octubre de 2026. La inteligencia artificial se está incorporando con rapidez a la forma en que los españoles buscan y procesan información financiera, pero todavía existe una clara diferencia entre utilizarla para informarse y usarlo como única fuente para la toma de decisiones importantes.

El 47% de los españoles utiliza ya aplicaciones de inteligencia artificial, como ChatGPT, Copilot o Gemini, de forma habitual u ocasional para cuestiones financieras o relacionadas con seguros. Sin embargo, **cuando se trata de tomar una decisión financiera importante, el 72% prefiere contar con una persona**, mientras que un 24% confía por igual en personas e IA y solo un 4% se decanta por la inteligencia artificial.

Son algunas de las conclusiones del estudio **«La planificación financiera en la era de la IA»**, realizado por Ipsos para OVB Allfinanz en cinco mercados europeos.

Los resultados dibujan así un consumidor que empieza a incorporar la IA en la gestión de sus finanzas personales, principalmente como herramienta para buscar información, entender conceptos y explorar alternativas, pero prefiere la intervención humana cuando llega el momento de tomar decisiones. Una tendencia que apunta a consolidarse en los próximos años, con una IA cada vez más presente como fuente de información y consulta para la planificación y a la toma de decisiones financieras.

Informarse con IA no significa delegar en ella

El estudio muestra que los españoles establecen límites claros cuando pasan de buscar información a tomar decisiones con consecuencias sobre su patrimonio. **El 41% asegura que no invertiría dinero basándose en una recomendación de IA, mientras que otro 28% solo lo haría si esa recomendación fuera confirmada por un consultor financiero.**

Las principales preocupaciones son:



Entre las principales preocupaciones que señala el estudio destacan recibir recomendaciones incorrectas o inadecuadas (50%), la protección de los datos (44%), no disponer de una persona de contacto (39%) o la pérdida de control sobre las propias decisiones financieras (29%).

Otra de las preocupaciones, donde la IA no cuenta con la confianza de los ciudadanos, es la falta de conocimiento y las infinitas variables que suponen las circunstancias personales de cada individuo (cambios en las prioridades vitales, imprevistos, separaciones, fallecimientos, etc.), donde un 30% de los encuestados expresa mayor confianza en el factor humano.

La IA entra en las finanzas, sobre todo entre los jóvenes

El cambio es especialmente visible entre las generaciones más jóvenes. El 64% de los españoles de entre 18 y 34 años utiliza IA habitual u ocasionalmente para cuestiones financieras o de seguros, frente al 48% entre los 35 y los 54 años y el 33% entre los 55 y los 75 años.

Pero una mayor utilización de la tecnología no implica necesariamente una menor valoración de la planificación personal. De hecho, **el 73% de los jóvenes de entre 18 y 34 años considera importante contar con una planificación financiera individual de un profesional y el 55% identifica la inversión y la acumulación de patrimonio como uno de los ámbitos en los que necesita orientación.**

Buscar productos y entender mejor las finanzas: los principales usos

Entre quienes utilizan IA, al menos ocasionalmente para temas financieros o de seguros, el 54% recurre a ella para buscar información sobre productos financieros y el 44% para comprender cuestiones financieras en general. Un 27% la utiliza para analizar sus propias finanzas y un 26% para planificación financiera.



El 50% afirma que recurre a la IA para obtener explicaciones más sencillas sobre cuestiones financieras, el 35% para tomar mejores decisiones y el 34% para ahorrar tiempo.

Un futuro que combina tecnología y planificación personal

Los resultados de este estudio apuntan a un futuro donde los profesionales financieros y la tecnología se complementarán, entendiendo la IA como una potente fuente de información y al profesional como el gestor capaz de entender el contexto, las circunstancias y las variables que influyen en la gestión financiera de las personas.

Así, el 31% de los españoles prefiere una planificación principalmente humana apoyada por IA y otro 22% optaría por una combinación equilibrada entre ambos. En conjunto, **un 53% se inclina por modelos que combinan orientación humana e inteligencia artificial. Por su parte, el 36% sigue prefiriendo una planificación exclusivamente humana y apenas un 1% elegiría un modelo exclusivamente basado en IA.**

Esta evolución hacia modelos en los que conviven la orientación por parte de un humano y la tecnología también se refleja en las expectativas sobre la calidad del servicio en los próximos años. El 45% considera que dentro de cinco años ofrecerá una mejor planificación la combinación de un consultor financiero y la IA, frente al 34% que apuesta por una persona sin apoyo de IA. El 8% considera que la IA por sí sola proporcionará una mejor planificación. Además, un 49% cree que la inteligencia artificial mejorará la calidad de la planificación financiero en el futuro. La formación de los profesionales también aparece como un elemento relevante: el 41% confiaría más en un consultor si pudiera demostrar que cuenta con formación y certificación en el uso de sistemas de IA, además de su cualificación como profesional financiero.

Sobre el estudio

El estudio ha sido realizado en agosto de 2026 por Ipsos (una de las empresas líderes mundiales en estudios de mercado, con presencia en 90 mercados) para OVB en cinco mercados europeos, con una muestra total de 5.000 personas. En España participaron 1.000 encuestados y los resultados han sido ponderados.

Sobre OVB España

El Grupo OVB, con sede en Colonia (Alemania), es uno de los principales grupos de intermediación financiera de Europa. Desde su fundación en 1970 (en España desde 2002), la actividad de OVB se ha centrado en servicios de planificación integrales y a largo plazo, sobre todo, orientados a clientes particulares. OVB coopera con más de 100 partners de renombre con el objetivo de satisfacer las necesidades individuales de sus clientes con productos competitivos en áreas como la protección personal y de ingresos, la previsión para la jubilación, así como la creación y protección del patrimonio y su crecimiento.

OVB está presente en 17 países europeos. Cuenta con 6.653 consultores financieros y a más de 4.9 millones de clientes.