LA PANDEMIA Y LAS FINANZAS DE LOS TRABAJADORES HISPANOS

Julio del 2021

Índice

Introducción	3
Resultados clave	5
La situación financiera actual	8
Los ahorros para la jubilación desde la pandemia de COVID-19	20
Los asuntos financieros que esperan abordar este año	28
La situación financiera que esperan el próximo año	32
Facilitar la acumulación de ahorros para emergencias	37
Consecuencias	40
Apéndice: perfiles de los encuestados, desgloses adicionales y metodología	42
Fuentes	49
Contacto	51

INTRODUCCIÓN

Introducción

Desde principios del 2020, muchos trabajadores perdieron su empleo u horas de trabajo debido a la pandemia, particularmente quienes trabajan brindando servicios en persona. El desempleo aumentó drásticamente y algunos trabajadores a la larga dejaron de buscar empleo, luego de meses de búsquedas infructuosas. Los trabajadores mayores, los trabajadores hispanos/latinos (de aquí en adelante, trabajadores “hispanos”), los trabajadores afroamericanos/negros (de aquí en adelante, trabajadores “negros”) y las mujeres se han visto especialmente afectados.^{1,2,3} Si bien muchos empleados pudieron trabajar desde sus hogares durante ese tiempo, muchos otros no, y sufrieron —o todavía sufren— períodos muy prolongados de desempleo que probablemente tendrán efectos duraderos sobre su seguridad económica.⁴

Este informe analiza la medida en la que el último año ha afectado a los trabajadores hispanos de 25 años o más, incluidos sus finanzas generales, deudas, ahorros para emergencias y para la jubilación. Además, examina sus expectativas sobre sus finanzas durante los próximos 12 meses, y sus objetivos financieros para ese mismo período.

Este es el quinto de una serie de informes de AARP basados en una encuesta de adultos de 25 años o más realizada entre el 13 de enero y el 8 de febrero del 2021 para evaluar las experiencias financieras durante los primeros 12 meses de la pandemia (desde aproximadamente febrero del 2020 hasta febrero del 2021).^{*} La encuesta se centró en adultos que están trabajando, buscan trabajo, o han trabajado o buscado empleo en los últimos 12 meses.^{**} La encuesta incluyó sobremuestras robustas de trabajadores hispanos y negros, para permitir un análisis profundo de estas poblaciones que fueron afectadas de manera desproporcionada por pérdidas de empleo durante la pandemia.^{***}

^{*} Todos los informes publicados basados en esta encuesta se encuentran en www.aarp.org/financialexpectations.

^{**} Debido a que todos los encuestados en la actualidad participan en la fuerza laboral (trabajan o buscan trabajo) o lo hicieron en los últimos 12 meses, este informe se refiere a todos los encuestados como “trabajadores”.

^{***} En todo este informe, el término “hispano” se usa para referirse a cualquier encuestado que respondió “sí” a la pregunta “¿Es usted de ascendencia hispana, española o latina?”. Entre los encuestados que respondieron “no” a esa pregunta, el término “negro” se usa para referirse a quienes solo seleccionaron “negro o afroamericano” para describir su raza, y el término “blanco” se utiliza para referirse a quienes solo escogieron “blanco” para describir su raza. En todo este informe, las referencias a los encuestados “nacidos en EE.UU.” se refieren a los hispanos nacidos en EE.UU. (excepto Puerto Rico) y “no nacidos en EE.UU.” se refiere a los hispanos nacidos fuera del país o en Puerto Rico. La categoría “no nacidos en EE.UU.”, que incluye a quienes nacieron en Puerto Rico, se usa más como una clasificación cultural (es decir, una forma de representar a los hispanos con menor adaptación cultural), y su propósito no es reflejar la ciudadanía ni la situación migratoria.

RESULTADOS CLAVE

Resultados clave

La pandemia ha sido particularmente difícil para los trabajadores hispanos, aunque algunos de ellos fueron más afectados que otros.

- Los trabajadores hispanos (39%) son más propensos que los blancos (27%) y los negros (30%) a describir su situación financiera actual como peor que hace un año.
- Aproximadamente 4 de cada 10 trabajadores hispanos (39%) dicen que su situación financiera general en la actualidad es peor que antes de la pandemia, mientras que casi la misma proporción (37%) dice que su situación actual es igual. Uno de cada 4 (24%) describe su situación como mejor. Entre los trabajadores hispanos con ingresos menores de \$40,000, casi la mitad (48%) dicen que su situación actual es peor.

Las pérdidas de empleo y las suspensiones representan las razones clave que dan los trabajadores hispanos para el deterioro de sus finanzas.

- Entre quienes dicen que su situación es peor, 6 de cada 10 mencionan la pérdida de empleo (62%) y las suspensiones/la reducción de horas de trabajo (60%) como “razones de mucha importancia”.
- Entre los trabajadores hispanos cuyas finanzas han mejorado, el aumento de ingresos del trabajo representa la razón más común (39% dicen que es una razón “de mucha importancia”).

Los trabajadores hispanos son menos propensos que los blancos —pero más propensos que los negros— a estar satisfechos con su situación financiera general. Un poco menos de 6 de cada 10 (57%) de los trabajadores hispanos están al menos algo satisfechos con su situación financiera actual, al igual que 2 de cada 3 (66%) trabajadores blancos y el 51% de los trabajadores negros.

Las presiones de “el aquí y el ahora”, tales como pagos de deudas y gastos cotidianos, son las principales barreras que impiden ahorrar para el futuro.

- La falta de dinero (54%) y las deudas (38%) son los obstáculos más comunes que enfrentan los trabajadores hispanos para ahorrar para la jubilación.
- **Entre los trabajadores hispanos, 3 de cada 10 (30%) recurrieron prematuramente a sus ahorros para la jubilación o dejaron de aportar del todo a ellos desde que empezó la pandemia de COVID-19**, lo cual pone en peligro su seguridad en la jubilación.

Resultados clave

Una minoría de trabajadores hispanos cuenta con instrumentos de ahorro tales como cuentas de ahorros y cuentas de jubilación proporcionadas por un empleador, lo que representa otra barrera que impide acumular ahorros.

- Solo 3 de cada 10 (30%) trabajadores hispanos tienen una cuenta de ahorros, comparado con 6 de cada 10 (60%) trabajadores blancos y casi 4 de cada 10 (39%) trabajadores negros. Entre los trabajadores, aproximadamente 6 de cada 10 (62%) hispanos tienen una cuenta corriente, comparado con casi 9 de cada 10 (88%) blancos y casi 7 de cada 10 (68%) negros.
- Entre los trabajadores con empleo, solamente 1 de cada 3 (34%) hispanos tiene una cuenta de ahorros para la jubilación proporcionada por un empleador, comparado con más de 6 de cada 10 (62%) blancos y más de 4 de cada 10 (43%) negros.

Las deudas (44%) y los gastos (41%) son los asuntos financieros que los trabajadores hispanos más comúnmente esperan abordar en los próximos 12 meses.

- De quienes esperan trabajar en sus finanzas durante los próximos 12 meses, la gran mayoría (81%) esperan buscar información financiera o ayuda, y aproximadamente los mismos porcentajes recurrirán a profesionales (26%), instituciones financieras (24%) y sitios web o aplicaciones financieras (24%) que a amigos o familiares (28%).

Más de 6 de cada 10 (63%) trabajadores hispanos piensan que su situación financiera será mejor dentro de un año, mientras que aproximadamente 1 de cada 4 (26%) espera que permanezca igual, y aproximadamente 1 de cada 10 (11%) espera que empeore.

- Entre los trabajadores hispanos que esperan que mejore su situación durante el próximo año, las razones “de mucha importancia” más comunes son expectativas de mayores ingresos del trabajo (48%), un nuevo empleo (47%) y menores deudas (44%).

Los trabajadores hispanos son más propensos que los blancos (45%), pero menos propensos que los negros (74%), a esperar que mejore su situación. Los trabajadores hispanos de entre 25 y 49 años y las mujeres hispanas son particularmente optimistas.

Las actitudes sobre la jubilación revelan una diferencia significativa entre las aspiraciones para la jubilación y la realidad esperada.

- Aproximadamente 3 de cada 4 (76%) trabajadores hispanos dicen que lograr seguridad económica durante la jubilación es muy importante para ellos, si bien menos de la mitad (47%) creen que es muy probable que la logren.

Aproximadamente 9 de cada 10 trabajadores hispanos apoyan la creación de programas laborales para ayudar a los trabajadores a acumular ahorros para emergencias. Estos programas, de forma similar a los de ahorros jubilatorios en el lugar de trabajo, enviarían automáticamente una porción de los cheques de nómina de un empleado a los ahorros para emergencias.

LA SITUACIÓN FINANCIERA ACTUAL

La mayoría de los trabajadores hispanos (57%) están por lo menos algo satisfechos con su situación financiera actual, aunque solo el 17% están “muy” satisfechos.

Ellos están menos satisfechos con su capacidad para ahorrar dinero (para la jubilación y emergencias) que con su capacidad para manejar sus deudas. Menos de la mitad (46%) están satisfechos con su capacidad para ahorrar lo suficiente para la jubilación. Entre quienes no están satisfechos con su situación general, la mayoría no están satisfechos con su capacidad para manejar las deudas (57%), ahorrar para emergencias (74%) y ahorrar para la jubilación (84%).

Satisfacción con la situación financiera actual
Entre los encuestados hispanos (n=1,991)

Satisfacción con la situación financiera actual
Entre los encuestados hispanos que no están satisfechos (n=838)

P1. En general, ¿qué tan satisfecho está con cada uno de los siguientes aspectos?

Los trabajadores hispanos de ingresos más altos son más propensos que los de ingresos más bajos a estar satisfechos con su situación financiera.

A diferencia de la población en general, la satisfacción no varía considerablemente según la edad ni el sexo. Además, la satisfacción tampoco varía basado en si la persona nació en Estados Unidos o no.

Porcentaje algo satisfecho o muy satisfecho con su situación financiera general
Entre los encuestados hispanos, según el sexo, la edad, los ingresos y el lugar de nacimiento

P1d. En general, ¿qué tan satisfecho está con su situación financiera general? * Indica una diferencia significativa entre segmentos a un nivel de confianza del 95%

Los trabajadores hispanos son menos propensos que los blancos (pero más propensos que los negros) a estar satisfechos con su situación financiera general.

Poco menos de 6 de cada 10 (57%) trabajadores hispanos están muy o algo satisfechos con su situación financiera general, comparado con 2 de cada 3 (66%) trabajadores blancos y el 51% de los trabajadores negros. Aunque la satisfacción de los trabajadores hispanos con su capacidad de ahorrar para la jubilación y para emergencias es algo igual a la de los blancos, los hispanos tienen menos dinero ahorrado para emergencias y para la jubilación que los blancos.

Porcentaje **muy satisfecho** o **algo satisfecho** con su situación financiera general
Según la raza o el origen étnico, entre todos los encuestados

Menos de \$5,000 en ahorros no relacionados con la jubilación
(Base: tienen activos no relacionados con la jubilación (Ej. cuenta corriente, de ahorros u otros ahorros que no están en cuentas de jubilación))

Trabajadores hispanos	Trabajadores negros	Trabajadores blancos
38%*	41%*	33%

Menos de \$10,000 en ahorros para la jubilación
(Base: tienen una cuenta de ahorros para la jubilación proporcionada por un empleador o no ofrecida por un empleador)

Trabajadores hispanos	Trabajadores negros	Trabajadores blancos
27%*	28%*	14%

P1d. En general, ¿qué tan satisfecho está con su situación financiera general?

* Indica una diferencia significativa entre segmentos a un nivel de confianza del 95%

Los trabajadores hispanos son menos propensos que los blancos y los negros a tener cuentas corrientes y de ahorros, al igual que otros tipos de ahorros.

Poco más de 6 de cada 10 (62%) trabajadores hispanos tienen una cuenta corriente, comparado con casi 9 de cada 10 (88%) blancos y casi 7 de cada 10 (68%) negros. Solo 3 de cada 10 (30%) trabajadores hispanos tienen una cuenta de ahorros, comparado con 6 de cada 10 (60%) trabajadores blancos.

Entre los trabajadores hispanos, los que tienen ingresos más altos y los nacidos en EE.UU. son más propensos que quienes tienen ingresos más bajos y quienes nacieron fuera del país a tener la mayoría de estos tipos de activos financieros. Por ejemplo, el 74% de los trabajadores hispanos con ingresos de \$75,000 o más tienen cuentas corrientes, comparado con solo el 52% de los que tienen ingresos menores de \$40,000. Los de 50 años o más también son más propensos (70%) a tener cuentas corrientes que quienes tienen entre 25 y 49 años (59%).

Porcentaje que tienen los siguientes activos financieros
Entre los encuestados *hispanos*, *negros* y *blancos*

Porcentaje que tienen los siguientes activos financieros
Entre los encuestados hispanos *nacidos* y *no nacidos* en EE.UU.

P45. ¿Tiene alguno de los siguientes activos financieros o cuentas?
(El gráfico excluye las cuentas de jubilación, que están incluidas en la sección “ahorros para la jubilación a partir de COVID”).* Indica una diferencia significativa entre segmentos a un nivel de confianza del 95%

Las experiencias financieras durante la pandemia han variado. Entre los trabajadores hispanos, 4 de cada 10 (39%) dicen que en la actualidad su situación es peor.

Casi la misma proporción (37%) dicen que su situación financiera general es igual que en esta época el año pasado, y cerca de 1 de cada 4 dice que su situación es mejor ahora. Más personas dicen que ha disminuido su capacidad de ahorrar para emergencias y ahorrar para la jubilación que para manejar sus deudas. Entre quienes en general están en peor situación, más de la mitad dicen que su capacidad para manejar deudas se afectó, y 7 de cada 10 o más dicen que su capacidad de ahorrar (para emergencias y para la jubilación) se afectó.

Situación financiera actual comparada con hace un año
Entre encuestados hispanos (n=1,991)

Situación financiera actual comparada con hace un año
Entre encuestados hispanos cuya situación general es peor (n=708)

P2. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera en que se compara su situación financiera actual con la del año pasado alrededor de estas fechas?

P9. Para cada una de las siguientes opciones, indique cómo se compara con esta época el año pasado.

Los trabajadores hispanos son más propensos que los blancos y los negros a decir que están en peor situación comparado con hace un año.

Poco más de 1 de cada 4 (27%) trabajadores blancos y 3 de cada 10 (30%) trabajadores negros describen su situación financiera actual como peor que hace un año, comparado con 4 de cada 10 (39%) de los trabajadores hispanos.

Situación financiera actual comparada con hace un año
Según la raza u origen étnico, entre todos los encuestados

* Indica una diferencia significativa entre segmentos a un nivel de confianza del 95%

P2. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera en que se compara su situación financiera actual con la del año pasado alrededor de estas fechas?

Entre los trabajadores hispanos, quienes tienen ingresos menores de \$40,000, los nacidos fuera de EE.UU. y los de 50 años o más son más propensos a estar en peor situación ahora.

Curiosamente, no hubo diferencias significativas según el sexo.

Situación financiera general en la actualidad comparada con hace un año
Entre los encuestados hispanos, según el sexo, la edad, los ingresos y el lugar de nacimiento

P2. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera en que se compara su situación financiera actual con la del año pasado alrededor de estas fechas?

* Indica una diferencia significativa entre segmentos a un nivel de confianza del 95%

Pérdida de empleo y suspensiones: razones más comunes que dan los trabajadores hispanos para explicar por qué su situación financiera es peor ahora que hace un año.

Entre los 4 de cada 10 trabajadores hispanos que dicen que su situación financiera es peor que hace un año, cerca de 6 de cada 10 mencionan la pérdida de empleo (el suyo o el de un miembro de su hogar) (62%) y las suspensiones o reducción de horas de trabajo (60%) como “razones de mucha importancia”. Al nombrar la razón “principal” por la que su situación es peor, 3 de cada 10 dijeron la pérdida de empleo y 2 de cada 10 (19%) dijeron las suspensiones o reducción de horas de trabajo. Quienes tenían ingresos inferiores de \$40,000 fueron muy propensos a mencionar la pérdida de empleo (69%) y las suspensiones (65%) como las razones de mucha importancia. Los nacidos fuera de EE.UU. fueron más propensos que los nacidos en el país a mencionar varias razones de mucha importancia.

Razones por las que la situación financiera es peor que hace un año
Entre los encuestados hispanos cuya situación financiera es peor (n=708)

P3. Indique si cada una de las siguientes es una razón de mucha o poca importancia, o si no es una razón en absoluto por la que su situación financiera actual es peor . (Se permitieron respuestas múltiples).

P4. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la razón principal por la que su situación financiera actual es peor de lo que era en esta época el año pasado? (seleccione una opción)

Los trabajadores hispanos y negros son más propensos que los blancos a mencionar varias razones “de mucha importancia” del deterioro de su situación financiera.

Casi 2 de cada 3 (64%) trabajadores hispanos cuyas finanzas se deterioraron mencionaron al menos tres razones de mucha importancia por las que su situación empeoró. Esto sugiere que son más propensos que los trabajadores blancos a haberse visto afectados de varias maneras. Si bien 6 de cada 10 trabajadores hispanos cuyas finanzas se deterioraron mencionan la pérdida de empleo (62%) o las suspensiones (60%) como una razón de mucha importancia para esto, solo el 43% de los trabajadores blancos cuya situación es peor mencionan la pérdida de empleo y solo el 34% mencionan las suspensiones. Casi la mitad de los trabajadores hispanos cuyas finanzas se deterioraron mencionan el aumento de las deudas (47%) y la disminución de los ingresos (47%), comparado con aproximadamente 1 de cada 3 trabajadores blancos.

Razones “de mucha importancia” por las que la situación financiera es peor que hace un año
Entre los trabajadores *hispanos*, *negros* y *blancos* cuya situación financiera es peor

Porcentaje que mencionan 3 o más razones “de mucha importancia” para el deterioro de sus finanzas:
Base: la situación financiera es peor

64% de los trabajadores hispanos
54% de los trabajadores negros
33% de los trabajadores blancos

P3. Indique si cada una de las siguientes es una razón de mucha o poca importancia, o si no es una razón en absoluto por la que su situación financiera actual es peor . (Se permitieron respuestas múltiples).

El aumento de los ingresos fue la razón más común que dieron los trabajadores hispanos por la que se sienten mejor sobre su situación financiera comparado con hace un año.

Entre el grupo de 1 de cada 4 trabajadores hispanos que dicen que su situación financiera es mejor que hace un año, 2 de cada 5 (39%) dicen que los mayores ingresos de su empleo actual son una razón “de mucha importancia” y 1 de cada 5 (19%) dicen que esta es la razón “principal”. Casi tantos (15%) mencionan que un nuevo empleo es la razón “principal”. Quienes tienen ingresos de más de \$40,000 son muy propensos a mencionar mayores ingresos de un empleo existente como una razón de mucha importancia (el 46% de quienes ganan \$40,000 o más contra el 28% de quienes ganan menos de \$40,000). Por otro lado, quienes ganan menos de \$40,000 son muy propensos a mencionar que recibieron asistencia del Gobierno (34% de quienes ganan menos de \$40,000 contra el 15% de quienes ganan \$40,000 o más).

Razones por las que la situación financiera es mejor que hace un año
Entre los encuestados hispanos cuya situación financiera es mejor (n=530)

* Nota: cada encuestado interpretó por sí mismo la opción “sus ingresos familiares aumentaron por otras razones”. Un análisis de los comentarios literales sugiere que algunos podrían haber percibido los pagos de hipoteca más bajos de refinanciar un hogar como que “sus ingresos familiares aumentaron por otras razones”. No se sabe si los encuestados que atribuyeron una mejora en su situación a los cheques de estímulo del Gobierno federal fueron más propensos a seleccionar la opción “sus ingresos familiares aumentaron por otras razones” o la de “asistencia del Gobierno”, la cual mencionaba “beneficios por desempleo, cupones de alimentos u otros tipos de asistencia del Gobierno”.

P5. Indique si cada una de las siguientes es una razón de mucha o poca importancia o si no es una razón en absoluto por la que su situación financiera actual es mejor. (Se permitieron respuestas múltiples).

P6. ¿Cuál de las siguientes describe mejor la razón principal por la que su situación financiera actual es mejor de lo que era en esta época el año pasado? (seleccione una opción)

Uno de cada 7 trabajadores hispanos perdió dinero debido a un fraude o una estafa en los últimos 12 meses; casi la mitad de esas personas experimentaron un impacto muy importante sobre sus finanzas.

Entre los trabajadores hispanos, al parecer los más vulnerables al fraude son quienes tienen entre 25 y 49 años y los nacidos en EE.UU. (el 17% de los de 25 a 49 años contra el 7% de los de 50 años o más; el 17% de los nacidos en EE.UU. contra el 10% de los nacidos fuera de EE.UU.). En comparación con los trabajadores blancos, los hispanos (y los negros) son mucho más propensos a haber padecido una pérdida relacionada con fraude durante el último año.

Impacto del fraude sobre las finanzas generales
Entre los encuestados hispanos que perdieron dinero debido a un fraude o una estafa (n=274)

P7. En los últimos 12 meses, ¿ha perdido dinero debido a un fraude financiero o una estafa? (n=1,991)

P8. Si considera el dinero que perdió debido a un fraude financiero o una estafa, ¿qué tipo de impacto ha tenido esto en su situación financiera general?

LOS AHORROS PARA LA JUBILACIÓN DESDE LA PANDEMIA DE COVID-19

Solo 3 de cada 10 (29%) de todos los trabajadores hispanos encuestados tienen una cuenta de jubilación proporcionada por el empleador, entre ellos el 34% de quienes tienen un empleo.

Las cuentas de jubilación proporcionadas por el empleador son más comunes que las cuentas de jubilación individual no ofrecidas por un empleador. Menos de 1 de cada 7 (14%) de los encuestados hispanos tiene una cuenta para la jubilación no ofrecida por un empleador. Quienes están empleados son más propensos que quienes no lo están a tener una cuenta de ahorro para la jubilación. Entre los desempleados, solo el 13% tienen una cuenta de jubilación proporcionada por un empleador y solo el 9% tienen una cuenta para la jubilación no ofrecida por un empleador. Comparado con los trabajadores blancos con empleo, los trabajadores hispanos (y los trabajadores negros) con empleo son menos propensos a tener una cuenta de jubilación proporcionada por el empleador.

Porcentaje que tienen cuentas de ahorro para la jubilación proporcionadas por un empleador e individuales

Entre los encuestados hispanos, según la situación laboral

Porcentaje con cuentas de ahorro para la jubilación proporcionadas por un empleador

Base: todos los encuestados con empleo

Trabajadores blancos con empleo: 62%*

Trabajadores hispanos con empleo: 34%

Trabajadores negros con empleo: 43%*

P45. ¿Tiene alguno de los siguientes activos financieros o cuentas? Nota: las respuestas relacionadas con las cuentas proporcionadas por un empleador podrían reflejar cuentas ofrecidas por el empleador actual o por un empleador anterior. Los encuestados no recibieron instrucciones para limitar sus respuestas a las cuentas proporcionadas por el empleador actual. (El propósito de esta pregunta fue determinar el porcentaje de encuestados que tienen planes de contribución definida. Por esto, la pregunta no hizo referencia a “pensiones” ni a planes de “beneficios definidos”).

* Indicates a significant difference between segments at a 95% confidence level

Entre los trabajadores hispanos con empleo, es muy poco probable que los de bajos ingresos tengan una cuenta de ahorro para la jubilación proporcionada por un empleador.

Menos de 1 de cada 5 (16%) trabajadores hispanos con empleo cuyos ingresos son menores de \$40,000 tiene una cuenta de jubilación proporcionada por el empleador, en comparación con 2 de cada 5 (41%) de quienes tienen ingresos de entre \$40,000 y \$74,000, y más de la mitad (55%) de quienes tienen ingresos de \$75,000 o más. Quienes nacieron fuera de EE.UU., los de entre 25 y 49 años, y las mujeres también son menos propensos que sus contrapartes a tener este tipo de cuenta.

Porcentaje que tienen una cuenta de ahorro para la jubilación proporcionada por el empleador**
Entre los encuestados hispanos con empleo, según el sexo, la edad, los ingresos y el lugar de nacimiento

P45. ¿Tiene alguno de los siguientes activos financieros o cuentas? . . . El gráfico muestra el porcentaje que indicaron que tienen una “cuenta de jubilación proporcionada por el empleador (401K, 403(b), Plan de Ahorro (TSP) o IRA proporcionada por el empleador)”. (El propósito de esta pregunta fue determinar el porcentaje de encuestados que tienen planes de contribución definida. Por esto, la pregunta no hizo referencia a “pensiones” ni a planes de “beneficios definidos”).

** Nota: las respuestas relacionadas con cuentas proporcionadas por un empleador podrían reflejar cuentas ofrecidas por el empleador actual o por un empleador anterior. Los encuestados no recibieron instrucciones para limitar sus respuestas a cuentas proporcionadas por el empleador actual.

* Indica una diferencia significativa entre segmentos a un nivel de confianza del 95%

Entre los trabajadores hispanos, la falta de dinero y las deudas son las barreras principales que les impiden ahorrar más para la jubilación; 1 de cada 6 dice que no sabe dónde comenzar.

Los trabajadores hispanos cuyos ingresos son menores de \$40,000 son más propensos que los de ingresos de \$75,000 o más a mencionar “falta de dinero” (el 60% de los de ingresos inferiores a \$40,000 contra el 41% de los de ingresos de \$75,000 o más), “no saber por dónde comenzar” (el 19% contra el 11%) y “falta de tiempo” (el 12% contra el 7%). Quienes tienen entre 25 y 49 años son más propensos que quienes tienen 50 años o más a decir que “no saben por dónde comenzar” (el 19% de los de 25 a 49 años contra el 9% de los de 50 años o más), “necesitan consejo” (el 16% contra el 10%), es por “falta de tiempo” (el 11% contra el 5%) o de debe a “el costo del cuidado de los niños” (el 12% contra el 4%).

Barreras que impiden ahorrar más para la jubilación
Entre los encuestados hispanos (n=1,991)

Diferencias entre las barreras que impiden ahorrar más para la jubilación
Entre los encuestados hispanos, negros y blancos

P38. ¿Qué le impide ahorrar más para la jubilación? (Se permitieron respuestas múltiples).

Entre los trabajadores hispanos, 3 de cada 10 (30%) han recurrido prematuramente a sus ahorros para la jubilación o dejado de aportar del todo a estos ahorros durante la pandemia.

Entre los trabajadores hispanos, los hombres (32%) son más propensos que las mujeres (27%) a haber recurrido a sus ahorros jubilatorios, al igual que los de entre 25 y 49 años (31%) comparado con los de 50 años o más (26%). En comparación con los trabajadores blancos, los hispanos (y los negros) son más propensos a haber hecho esto.

Acciones tomadas en relación con los ahorros para la jubilación desde que comenzó la pandemia de COVID-19

Entre los encuestados hispanos (n=1,991)

Sacaron dinero de una cuenta de ahorros para la jubilación antes de lo esperado o dejaron de aportar
Base: todos los encuestados

Trabajadores hispanos: 30%*
Trabajadores negros: 28%*
Trabajadores blancos: 20%

P35. Desde que comenzó la pandemia de coronavirus (COVID 19), ¿ha hecho algo de lo siguiente? (Se permitieron respuestas múltiples).

Tener seguridad económica y no ser una carga para los demás son objetivos jubilatorios muy importantes para aproximadamente 3 de cada 4 trabajadores hispanos.

Sin embargo, no más de la mitad de los trabajadores hispanos dicen que es “muy” probable que logren estos objetivos para la jubilación.

Importancia y probabilidades de lograr los siguientes objetivos para la jubilación
Es muy importante lograrlos y piensan que es muy probable que los logren
Entre los encuestados hispanos (n=1,991)

P36. ¿Qué tan importante es para usted personalmente lograr cada uno de los siguientes puntos en la jubilación? P37. ¿Qué probabilidades cree que tiene de lograr cada uno de los siguientes objetivos en la jubilación?

Comparado con los trabajadores blancos, los hispanos (y los negros) son más propensos a considerar que será importante durante su jubilación poder ayudar financieramente a sus seres queridos y a causas benéficas.

Además, los trabajadores hispanos (y los negros) son más propensos que los blancos a decir que es muy probable que logren cada uno de estos cuatro objetivos para la jubilación. Por ejemplo, si bien solo el 28% de los trabajadores blancos dicen que es muy probable que logren tener seguridad económica durante la jubilación, casi la mitad de los trabajadores hispanos (47%) y los negros (45%) dijeron que piensan eso.

Importancia y probabilidades de lograr los siguientes objetivos para la jubilación
Es muy importante lograrlos y piensan que es muy probable que los logren

Independientemente del segmento demográfico, el porcentaje de trabajadores hispanos que consideran que estos objetivos para la jubilación son muy importantes es mucho mayor que el porcentaje que esperan lograrlos.

Los hispanos nacidos fuera de EE.UU. son más propensos que los nacidos en el país a decir no solo que cada uno de estos objetivos jubilatorios son muy importantes, sino también a decir que esperan lograrlos. Además, las mujeres, las personas de 50 años o más y quienes tienen ingresos de \$40,000 o más son más propensos que sus contrapartes a decir que tanto la seguridad económica como evitar ser una carga para los demás son muy importantes.

Tener seguridad económica durante la jubilación
Muy importante y muy probable que lo logren
Entre los encuestados hispanos

No ser una carga para los demás durante la jubilación
Muy importante y muy probable que lo logren

P36. ¿Qué tan importante es para usted personalmente lograr cada uno de los siguientes puntos en la jubilación?
P37. ¿Qué probabilidades cree que tiene de lograr cada uno de los siguientes objetivos en la jubilación?

* Indica una diferencia significativa entre segmentos a un nivel de confianza del 95%

LOS ASUNTOS FINANCIEROS QUE ESPERAN ABORDAR ESTE AÑO

Las deudas, los gastos y los ahorros para la jubilación son los asuntos financieros principales que los trabajadores hispanos esperan abordar en los próximos 12 meses.

Si bien las deudas y los ahorros jubilatorios están entre las prioridades principales tanto para los trabajadores hispanos como para los blancos, los hispanos son menos propensos que los blancos a mencionar cada uno de estos asuntos. Entre los trabajadores hispanos que esperan abordar las deudas, la mayoría (62%) lidiarán con las deudas de tarjetas de crédito. Los trabajadores hispanos que esperan abordar sus deudas son más propensos que sus contrapartes blancas a esperar abordar el saldo impago de una factura de servicios públicos o de teléfono, un préstamo personal de un miembro de la familia o un amigo, y una deuda de un prestamista de día de pago o un préstamo sobre el título de un auto.

Los asuntos financieros que esperan abordar durante los próximos 12 meses

Entre los encuestados hispanos (n=1,991)

P26. En los próximos 12 meses, ¿qué asuntos financieros, si los hay, espera tratar de abordar o resolver?

Tipos de deudas que se espera abordar durante los próximos 12 meses

Entre los encuestados hispanos que esperan abordar las deudas (n=940)

P27. Dentro de los próximos 12 meses, ¿qué tipo de deuda espera tratar de abordar o resolver?

	Jubilación	Deudas
Hispanos:	36%	44%
Negros:	36%	50%*
Blancos:	47%*	51%*

Las deudas son una gran prioridad para todos los trabajadores hispanos, pero otras prioridades financieras difieren según el segmento demográfico.

Los hombres hispanos son más propensos que las mujeres a concentrarse en los ahorros para la jubilación y planificar una compra grande. Quienes tienen de 25 a 49 años son más propensos que los de 50 años o más a concentrarse en la planificación para una compra grande, la planificación de inversiones y la planificación para la universidad. Las personas con ingresos de \$75,000 o más son más propensas que las de ingresos inferiores a \$40,000 a concentrarse en muchos asuntos, entre ellos las deudas, la jubilación y la planificación para una compra grande.

Los asuntos financieros que esperan abordar

Base: encuestados hispanos

	Sexo		Edad		Ingreso del grupo familiar			Lugar de nacimiento	
	Masculino	Femenino	25 a 49 años	50 años o más	<\$40,000	\$40,000- <\$75,000	\$75,000 o más	Nacido en EE.UU.	No nacido en EE.UU.
<i>Base: encuestados hispanos (n=1,991)</i>	992	999	1,524	467	898	527	562	1,316	673
Cualquiera (NETO)	88%	89%	89%	88%	86%	90%	91%*	88%	90%
Reducir/administrar su deuda	45%	43%	43%	48%	41%	46%	48%*	46%	41%
Presupuestar o administrar los gastos	38%	43%	42%	38%	40%	46%*	36%	41%	41%
Ahorros/planificación para la jubilación	40%*	32%	35%	41%	31%	41%*	45%*	34%	41%*
Planificar una compra grande	24%*	14%	21%*	15%	14%	21%*	28%*	19%	17%
Planificación de inversiones (no específica para la jubilación)	18%	18%	20%*	14%	14%	24%*	21%*	22%*	15%
Ahorros/planificación para la universidad	11%	15%	16%*	6%	13%	13%	12%	11%	16%*
Asuntos financieros relacionadas con el cuidado de un familiar o ser querido adulto	11%	9%	10%	8%	9%	7%	12%*	9%	10%
Cuestiones financieras relacionadas con un cambio en el estado civil	10%*	6%	10%*	5%	9%	6%	8%	9%	7%
Otro	1%	2%	2%	1%	2%	1%	1%	2%	1%
Nada	12%	11%	11%	12%	13%	9%	9%	12%	10%

P26. En los próximos 12 meses, ¿qué asuntos financieros, si los hay, espera tratar de abordar o resolver?

* Indica una diferencia significativa entre segmentos a un nivel de confianza del 95%

Entre los trabajadores hispanos que esperan abordar sus finanzas este año, el 81% buscarán ayuda, y casi el mismo porcentaje recurrirá a un profesional financiero que a amigos y familia.

Los trabajadores hispanos con ingresos menores de \$40,000 (32%) son más propensos que los de ingresos más altos (24%) a esperar consultar a amigos y familiares. Quienes tienen entre 25 y 49 años son más propensos a usar recursos en internet tales como sitios web (26%) y motores de búsqueda (22%) que quienes tienen 50 años o más (18% y 15%, respectivamente). Los nacidos fuera de EE.UU. son más propensos que los nacidos en el país a esperar recurrir a un profesional financiero (el 35% contra el 21%), mientras los nacidos en EE.UU. son más propensos a esperar usar un motor de búsqueda en línea (el 23% contra el 16% de los nacidos fuera del país). Los trabajadores hispanos son más propensos que los blancos a decir que esperan recurrir a su empleador (hispanos: 13%; blancos: 7%) o a sus acreedores (hispanos: 11%; blancos: 7%).

P28. En los próximos 12 meses, ¿dónde espera buscar información financiera o ayuda con asuntos financieros? (Se permitieron respuestas múltiples).

Donde se anticipa buscar información financiera en los próximos 12 meses

Entre los encuestados hispanos que esperan abordar un asunto financiero durante los próximos 12 meses (n=1,764)

LA SITUACIÓN FINANCIERA QUE ESPERAN EL PRÓXIMO AÑO

Más de 6 de cada 10 trabajadores hispanos esperan que su situación financiera general sea mejor dentro de un año.

Más de la mitad de los trabajadores hispanos esperan mejoras en su capacidad para manejar las deudas, ahorrar para emergencias y ahorrar para la jubilación. Los trabajadores hispanos son más propensos que los blancos a ser optimistas sobre su situación financiera, pero menos propensos que los negros.

Cambios esperados en la situación financiera dentro de un año

Entre los encuestados hispanos (n=1,991)

P10. Al considerar esta época durante el año próximo, ¿espera que su situación financiera personal...

P15. Al considerar esta época del año próximo, ¿espera que cada uno de los siguientes sea mejor, peor o igual?

Cambios esperados en la situación financiera dentro de un año
Entre los encuestados hispanos, negros y blancos

* Indica una diferencia significativa entre segmentos a un nivel de confianza del 95%

Nota: es posible que el gran optimismo entre los trabajadores negros e hispanos refleje no solo las expectativas sobre un empleo más estable a medida que se aleja la pandemia, sino también una mayor propensión a expresar optimismo en las encuestas.^{5,6} Esto además podría en parte reflejar el optimismo relacionado con la nueva Administración presidencial, que comenzó mientras se realizaba esta encuesta.

Independientemente del segmento demográfico, la mayoría de los trabajadores hispanos esperan que su situación financiera mejore durante el próximo año.

Las mujeres hispanas, los de 25 a 49 años y los nacidos fuera de EE.UU. son particularmente optimistas. Por ejemplo, 2 de cada 3 (67%) trabajadores hispanos de entre 25 y 49 años esperan que su situación mejore en un año, comparado con solo más de la mitad (53%) de las personas de 50 años o más. Por el contrario, los trabajadores hispanos de 50 años o más, quienes tienen ingresos de \$75,000 o más y los nacidos en EE.UU. son más propensos que sus contrapartes a esperar que su situación permanezca igual.

Cambios esperados en la situación financiera dentro de un año
Entre los encuestados hispanos, según el sexo, la edad, los ingresos y el lugar de nacimiento

P10. Al considerar esta época durante el año próximo, ¿espera que su situación financiera personal...
Base: encuestados hispanos (n=1,991)

* Indica una diferencia significativa entre segmentos a un nivel de confianza del 95%

Entre los hispanos, las expectativas de mayores ingresos del trabajo, un nuevo empleo y menores deudas son las razones principales para pensar que mejorará su situación financiera.

Entre el 63% de los trabajadores hispanos que esperan que su situación mejore en un año, casi la mitad mencionan expectativas de un aumento de sueldo o trabajar más horas, un nuevo empleo o una disminución en las deudas como razones “de mucha importancia”. Cuando tuvieron que nombrar la razón “principal”, aproximadamente 1 de cada 4 dijo que espera tener un nuevo empleo. Quienes tienen ingresos inferiores a \$40,000 y quienes en la actualidad no están trabajando son muy propensos a mencionar expectativas de tener un nuevo empleo como una razón “de mucha importancia” (56% de las personas con ingresos menores de \$40,000 contra el 37% de los de ingresos de \$40,000 o más, y el 70% de quienes actualmente están desempleados contra el 39% de quienes están trabajando).

Razones para esperar que mejore su situación financiera el próximo año
Entre los encuestados hispanos que esperan que mejore su situación financiera el próximo año (n=1,279)

P13. Indique si cada una de las siguientes es una razón de mucha o poca importancia o si no es una razón en absoluto por la que espera que su situación financiera actual sea mejor. (Se permitieron respuestas múltiples).

P14. ¿Cuál de las siguientes describe mejor la razón principal por la que espera que su situación financiera personal mejore en esta época el próximo año? (Selecciona uno)

Entre los pocos encuestados que esperan estar en peor situación dentro de un año, las principales razones son expectativas de tener mayores gastos, menores ingresos y más deudas.

Entre el 8% de los trabajadores hispanos que esperan que sus finanzas sean peores en un año, casi la mitad atribuyen esto a que esperan que aumenten sus gastos (52%) y disminuyan sus ingresos (49%). Los nacidos fuera de EE.UU. son significativamente más propensos que los nacidos en el país a decir que esperan que aumenten sus gastos (el 67% contra el 44%), que su hogar pierda la asistencia del Gobierno (el 57% contra el 30%) y que alguien pierda su empleo (el 57% contra el 29%).

Razones para esperar que empeore su situación financiera el próximo año
Entre los encuestados hispanos que esperan que empeore su situación financiera el próximo año (n=189)

P11. Indique si cada una de las siguientes es una razón de mucha o poca importancia o si no es una razón en absoluto por la que espera que su situación financiera actual sea peor. (Se permitieron respuestas múltiples).

P12. ¿Cuál de las siguientes describe mejor la razón principal por la que espera que su situación financiera personal sea peor en esta época el próximo año? (seleccione una opción)

FACILITAR LA ACUMULACIÓN DE AHORROS PARA EMERGENCIAS

La gran mayoría de los trabajadores hispanos apoyan la creación de programas laborales para ayudar a los trabajadores a acumular ahorros para emergencias.

Casi 9 de cada 10 trabajadores hispanos dicen que apoyan todas las propuestas mencionadas a continuación para ayudar a los empleados a ahorrar más para emergencias. Esto incluye aproximadamente la mitad que apoyan firmemente cada propuesta.

Apoyo de programas laborales que ayudan a los trabajadores a ahorrar para emergencias
Entre los encuestados hispanos (n=1,991)

P42. ¿Cuánto está a favor o en contra de cada una de las siguientes propuestas?

El apoyo de los programas laborales de ahorro para emergencias está generalizado entre los distintos grupos demográficos.

Independientemente del sexo, la edad, los ingresos, la situación laboral y el lugar de nacimiento, más de 8 de cada 10 trabajadores hispanos dicen que apoyan todos los métodos distintos para ayudar a los trabajadores a ahorrar para emergencias. Quienes en la actualidad tienen un empleo son muy propensos a expresar su apoyo.

	Sexo		Edad		Ingreso del grupo familiar			Situación laboral		Lugar de nacimiento	
	Hombres	Mujeres	25 a 49 años	50 años o más	<\$40,000	\$40,000-\$74,000	\$75,000 o más	Empleado	No trabaja	Nacido en EE.UU.	No nacido en EE.UU.
<i>Base: encuestados hispanos (n=1,991)</i>	992	999	1,524	467	898	527	562	1,575	416	1,316	673
Un beneficio para empleados que los ayude a ahorrar una pequeña porción de cada cheque de nómina automáticamente en un fondo de emergencia, del cual cada empleado es dueño y puede controlar	87%	90%	89%	88%	86%	91%*	92%*	91%*	82%	87%	91%
Leyes que faciliten a los empleadores ofrecer una forma segura y sencilla para que los empleados ahorren para emergencias	86%	90%*	88%	89%	86%	91%*	89%	90%*	84%	86%	91%*
Un incentivo fiscal para que los trabajadores ahorren para emergencias.	86%	88%	87%	89%	85%	90%*	89%	89%*	83%	86%	90%*
La posibilidad de que los empleadores ayuden a sus trabajadores a ahorrar el dinero de sus cheques de nómina en una cuenta que podría utilizarse para más de un propósito, como para la jubilación y emergencias, sin necesidad de pagar tasas o recargos por retirar dinero.	85%	89%*	87%	87%	85%	88%	89%	89%*	81%	86%	88%

P42. Algunos empleadores buscan maneras de ayudar a los trabajadores a prepararse para futuras emergencias.

¿Cuánto está a favor o en contra de cada una de las siguientes propuestas?

* Indicates a significant difference between segments at a 95% confidence level

A close-up portrait of a woman with voluminous, curly hair that is dark brown at the roots and transitions to a lighter, golden-brown color towards the ends. She has a gentle smile and is looking slightly off-camera to her right. She is wearing a light pink t-shirt under a grey zip-up jacket. The background is softly blurred, showing what appears to be an indoor setting with warm lighting and vertical architectural elements.

CONSECUENCIAS

Consecuencias

Al parecer, los cambios de empleo y en ingresos fueron los determinantes principales del desempeño financiero de los trabajadores hispanos durante la pandemia.

- Entre los que están en peor situación actualmente, la mayoría ha experimentado una disminución en su capacidad de ahorrar (para emergencias y para la jubilación) al igual que su capacidad para manejar sus deudas. Podría transcurrir bastante tiempo antes de que se recuperen sus finanzas.
- Si bien la mayoría sienten optimismo de que mejorará su situación durante el próximo año, este **optimismo se basa en expectativas de mayores ingresos (debido a un nuevo empleo, más horas de trabajo u otras razones) y menores deudas.**

El papel clave de las deudas para determinar las circunstancias económicas resulta claro por el hecho de que es el principal asunto financiero que los trabajadores hispanos esperan abordar este año. Los pagos de deudas recurrentes tienen el potencial de dificultar mucho la capacidad de ahorrar para emergencias y para la jubilación.

Los ahorros, tanto para las emergencias como para la jubilación, son componentes fundamentales de la seguridad económica que resultan difíciles para muchos trabajadores hispanos. El porcentaje relativamente bajo de trabajadores hispanos que tienen cuentas para la jubilación en el trabajo son testimonio del hecho de que los programas laborales de jubilación establecidos no están llegando por igual a todos los segmentos de la fuerza laboral. Esto aplica particularmente a las poblaciones vulnerables que no solo son menos propensas a tener acceso a estos programas, sino que a menudo también tienen mayores gastos en comparación con sus ingresos, con lo que ahorrar para el futuro es más difícil. Además, el hecho de que 3 de cada 10 trabajadores hispanos han recurrido prematuramente a sus ahorros jubilatorios durante la pandemia subraya que la falta de incentivos o recursos para ahorrar lo suficiente para las emergencias también puede hacer peligrar la seguridad en la jubilación.

El porcentaje relativamente elevado de trabajadores hispanos que **perdieron dinero debido a fraude** durante el último año representa un asunto que vale la pena explorar más a fin de determinar la medida en la que factores tales como la discriminación, la menor probabilidad de tener una cuenta bancaria y la mayor dependencia en servicios financieros alternativos contribuyen a esta mayor probabilidad de estar expuestos a fraudes financieros.

APÉNDICE

PERFILES DE LOS ENCUESTADOS

Perfil demográfico de los trabajadores hispanos

Muestra total y según la satisfacción con su situación financiera

	Total	Satisfacción con la situación financiera general	
		Satisfecho	No satisfecho
Base: total de encuestados hispanos	1,991	1,147	838
EDAD			
25 a 34 años	31%	30%	31%
35 a 49 años	40%	40%	42%
50 a 59 años	19%	19%	19%
60 años o más	10%	11%*	8%
INGRESOS			
<\$30,000	37%	30%	46%*
\$30,000-<\$59,000	31%	29%	34%
\$60,000-<\$99,000	19%	23%*	14%
\$100,000 o más	12%	18%*	6%
EDUCACIÓN			
Estudios secundarios incompletos	24%	23%	25%
Graduado de escuela secundaria	33%	29%	37%*
Vocacional/técnico/título universitario de dos años	23%	22%	24%
Título de cuatro años (licenciatura)	13%	16%*	9%
Estudios de posgrado/título profesional	8%	10%*	5%
EMPLEO			
Empleado a tiempo completo	54%	63%*	41%
Empleado a tiempo parcial	21%	20%	23%
Desempleado y busca trabajo o en despido temporal de un trabajo	20%	12%	30%*
No trabaja – jubilado, discapacitado u otros motivos	5%	5%	6%

	Total	Satisfacción con la situación financiera general	
		Satisfecho	No satisfecho
Base: total de encuestados hispanos	1,991	1,147	838
SEXO			
Masculino	51%	52%	49%
Femenino	49%	48%	51%
ESTADO CIVIL			
Está casado	48%	54%*	39%
Es viudo	2%	1%	2%*
está divorciado	9%	7%	11%*
Está separado	5%	5%	6%
nunca se casó	24%	22%	26%
Vive con una pareja	12%	10%	15%*
ANTECEDENTES DE COVID			
Sí, un miembro del hogar tuvo el coronavirus	16%	13%	19%*
Sí, yo	14%	16%*	11%
No	73%	74%	72%
DOMINIO DEL INGLÉS			
Habla mayormente inglés	25%	24%	25%
Bilingüe	64%	65%	62%
Habla mayormente español	12%	11%	12%
LUGAR DE NACIMIENTO			
Nacido en EE.UU. (excepto Puerto Rico)	61%	61%	61%
Nacido fuera de EE.UU. o en Puerto Rico	39%	39%	39%

* Indica una diferencia significativa entre segmentos a un nivel de confianza del 95%

Perfil financiero de los trabajadores hispanos

Muestra total y según la satisfacción con su situación financiera

	Satisfacción con la situación financiera general		
	Total	Satisfecho	No satisfecho
Base: total de encuestados hispanos	1,991	1,147	838
TIPOS DE DEUDAS			
El saldo de una tarjeta de crédito	47%	44%	52%*
Una hipoteca	24%	28%*	18%
Un préstamo de auto, motocicleta u otro vehículo	28%	29%	27%
Un préstamo estudiantil (suyo)	12%	11%	13%
El saldo impago de una factura por servicios de salud/médicos	16%	13%	21%*
El saldo impago de una factura de servicios públicos o de teléfono/móvil	18%	14%	24%*
Un préstamo personal de un miembro de la familia o un amigo	13%	10%	18%*
Un préstamo estudiantil para un miembro de la familia	8%	9%	8%
Un préstamo de un prestamista de día de pago o un préstamo sobre el título de un auto	11%	8%	14%*
Otros préstamos a plazos	8%	5%	10%*
Otra opción	3%	3%	2%
Ninguno	16%	20%*	10%
ACTIVOS FINANCIEROS/CUENTAS			
Cuentas corrientes	62%	64%	60%
Cuentas de ahorro, certificados de depósito o cuentas del mercado monetario	30%	35%*	24%
Cuenta de ahorro para la jubilación proporcionada por un empleador	29%	35%*	21%
Ahorros en efectivo	31%	39%*	22%
Cuenta de jubilación individual no ofrecida por un empleador	14%	19%*	7%
Bitcoins u otras criptomonedas	9%	9%	8%
Otros ahorros o inversiones personales	11%	15%*	6%
Otros activos financieros o cuentas, sin incluir inmuebles o viviendas	1%	1%	<1%
Ninguna de las anteriores	17%	13%	22%*

	Satisfacción con la situación financiera general		
	Total	Satisfecho	No satisfecho
Base: total de encuestados hispanos			
CANTIDAD DE AHORROS PARA LA JUBILACIÓN			
Base: tienen su propia cuenta de ahorro para la jubilación	796	559	233
Menos de \$50,000	49%	38%	74%*
Entre \$50,000 y \$300,000	32%	37%*	19%
Más de \$300,000	11%	15%*	3%
No estoy segura	8%	9%*	5%
VALOR DE LOS ACTIVOS NO RELACIONADOS CON LA JUBILACIÓN			
Base: tienen sus propios activos financieros/cuentas financieras aparte de las cuentas de jubilación	1,622	972	647
Menos de \$5,000	38%	30%	50%*
Entre \$5,000 y menos de \$10,000	12%	13%	10%
Entre \$10,000 y menos de \$50,000	18%	18%	17%
\$50,000 o más	19%	27%*	7%
No estoy segura	13%	12%	14%

* Indica una diferencia significativa entre segmentos a un nivel de confianza del 95%

Tipos de deudas que tienen los trabajadores hispanos, según el segmento demográfico

		Sexo		Edad		Lugar de nacimiento		Ingresos		
	Total	Hombres	Mujeres	25 a 49 años	50 años o más	Nacido en EE.UU. (excepto Puerto Rico)	Nacido fuera de EE.UU. o en Puerto Rico	<\$40,000	\$40,000- <\$75,000	\$75,000 o más
<i>Base: encuestados hispanos</i>	1,991	992	999	1,524	467	1,316	673	898	527	562
Cualquiera (NETO)	84%	84%	84%	84%	83%	84%	83%	81%	87%*	87%*
El saldo de una tarjeta de crédito	47%	45%	50%*	45%	53%	45%	51%	41%	56%*	52%*
Un préstamo para un automóvil, una motocicleta u otro vehículo	28%	28%	27%	27%	29%	29%	26%	20%	34%*	37%*
Una hipoteca	24%	24%	23%	21%	31%*	25%	21%	11%	30%*	43%*
El saldo impago de una factura de servicios públicos o de teléfono/móvil	18%	17%	19%	21%*	13%	18%	18%	23%*	13%	15%
El saldo impago de una factura de salud/médica	16%	16%	16%	17%	14%	17%	14%	18%*	16%	13%
Un préstamo personal de un miembro de la familia o un amigo	13%	13%	14%	14%	11%	13%	14%	15%*	13%	9%
Un préstamo estudiantil (suyo)	12%	11%	13%	15%*	6%	15%*	8%	10%	13%	15%*
Un préstamo de un prestamista de día de pago o un préstamo sobre el título de un auto	11%	12%	9%	12%	8%	12%	8%	11%	11%	9%
Un préstamo estudiantil para un miembro de la familia	8%	9%	8%	9%	7%	9%	8%	7%	9%	11%*
Otros préstamos a plazos	8%	7%	8%	8%	7%	8%	7%	6%	9%	9%
Otra opción	3%	3%	2%	2%	5%*	3%	3%	3%	1%	2%
Ninguna; no tiene ninguna deuda mes a mes	16%	16%	16%	16%	17%	15%	17%	19%	13%	13%

P44. ¿Cuál de los siguientes tipos de deuda lleva actualmente de un mes a otro?

* Indica una diferencia significativa entre segmentos a un nivel de confianza del 95%

METODOLOGÍA

Metodología

Esta encuesta fue realizada por NORC en University of Chicago en nombre de AARP. Los adultos de 25 años o más que indicaron que habían trabajado o buscado un empleo durante los últimos 12 meses pudieron participar en la encuesta.

Las entrevistas para esta encuesta se llevaron a cabo en inglés y en español entre el 13 de enero del 2021 y el 8 de febrero del 2021. Para la muestra general, los datos se recopilaban por medio de AmeriSpeak® Panel de NORC, un panel basado en las probabilidades diseñado para ser representativo de la población de los hogares de EE.UU. Además, se invitaron a participar encuestados por medio de un panel de participación afirmativa en línea no probabilístico de Lucid, como una sobremuestra suplementaria para completar 1,911 encuestas de afroamericanos/negros y 1,991 encuestas de participantes de origen hispano. Un total de 5,430 encuestados participaron en esta encuesta.¹

Como se mencionó antes, este informe se enfoca principalmente en los hallazgos entre los encuestados hispanos/latinos.

La muestra final se ponderó por edad, sexo, educación, raza/origen étnico y división del Censo, con parámetros derivados de la Encuesta de la población actual de febrero del 2020 entre adultos que están trabajando o buscando empleo. Los datos ponderados reflejan la población de adultos de 25 años o más en Estados Unidos que en la actualidad están trabajando, buscando empleo, o que habían trabajado o buscado empleo durante los 12 meses anteriores a la encuesta. Para incorporar la muestra no probabilística de Lucid, NORC usó los servicios de calibración TrueNorth, un enfoque de calibración híbrido desarrollado por NORC basado en métodos de estimación para zonas pequeñas a fin de tener en cuenta explícitamente el margen de error potencial asociado a la muestra no probabilística.

El margen de error para la muestra general de la encuesta es de $\pm 2.25\%$ y el nivel de confianza es del 95%. El margen de error es de $\pm 3.02\%$ para la muestra de encuestados hispanos, de $\pm 2.67\%$ para la muestra de encuestados afroamericanos/negros y de $\pm 3.31\%$ para la muestra de encuestados blancos.

¹ Si bien un total de 5,430 encuestados participaron en esta encuesta, la base efectiva para la muestra general fue 2,182 debido al efecto de diseño de 2.46. La base efectiva para la muestra de encuestados hispanos fue 1,205.

Fuentes

¹ Elizabeth Weber Handwerker, Peter B. Meyer, Joseph Piacentini, Michael Schultz y Leo Sveikauskas, "Employment recovery in the wake of the COVID-19 pandemic", *Monthly Labor Review*, Oficina de Estadísticas Laborales de EE.UU., diciembre del 2020, <https://doi.org/10.21916/mlr.2020.27>.

² Schramm, J. Noviembre del 2020. "COVID-19 Takes Toll on Women's Labor Force Participation, Reversing Trend", Instituto de Política Pública de AARP.

<https://blog.aarp.org/thinking-policy/covid-19-toll-on-womens-labor-force-participation>

³ Davis, O., Fisher, B., Ghilarducci, T. y Radpour, S. (2020). "A First in Nearly 50 Years, Older Workers Face Higher Unemployment than MidCareer Workers." Status of Older Workers Report Series. Nueva York, Nueva York. Schwartz Center for Economic Policy Analysis at The New School for Social Research.

⁴ Schramm, J. Marzo del 2021. March 2021 Employment Data Digest. Instituto de Política Pública de AARP.

<https://www.aarp.org/ppi/info-2020/employment-data-digest.html>

⁵ Graham, C., Pinto, S. Unequal hopes and lives in the USA: optimism, race, place, and premature mortality. *J Popul Econ* **32**, 665–733 (2019). <https://doi.org/10.1007/s00148-018-0687-y>

⁶ Thompson, T. Benz, J. 2013. "The Public Mood: White Malaise, but Optimism Among Blacks, Hispanics." The Associated Press/NORC Center for Public Affairs Research.

https://apnorc.org/wp-content/uploads/2020/02/AP-NORC_PublicMoodWhiteMalaiseButOptimismAmongBlacksandHispanics.pdf

Acerca de AARP

AARP es la organización sin fines de lucro, no partidaria, más grande de la nación, dedicada a facultar a las personas de 50 años o más para que puedan escoger cómo viven a medida que envejecen. Con casi 38 millones de socios y oficinas en cada estado, el Distrito de Columbia, Puerto Rico y las Islas Vírgenes de Estados Unidos, AARP trabaja para fortalecer las comunidades y lucha por los asuntos de mayor importancia para las familias, con enfoque especial en la seguridad de la salud, la estabilidad financiera y el bienestar personal. AARP también trabaja para los consumidores en el mercado al proponer nuevas soluciones y permitir que productos y servicios de alta calidad, cuidadosamente escogidos, lleven el nombre de AARP. Fuente confiable de noticias e información, AARP produce las publicaciones de mayor circulación en el país, AARP The Magazine y AARP Bulletin. Para conocer más, visita www.aarp.org/espanol (en español) o www.aarp.org (en inglés). También síguenos en las redes sociales, en @AARP y @AARPadvocates.

**S. Kathi Brown, AARP Research
skbrown@aarp.org**

**Las preguntas de los medios deben
dirigirse a media@aarp.org.**

AARP Research diseñó esta investigación.