

Las mujeres latinas avanzan

Deseosas de obtener educación financiera y desafiadas por los estereotipos culturales

A diferencia de lo que señalan los estereotipos, las mujeres latinas han sido, por mucho tiempo, las responsables de administrar las finanzas de sus hogares. Sin embargo, mientras que las mujeres caucásicas ganan 78 centavos por cada dólar que gana un hombre blanco, a las mujeres latinas les pagan tan solo 54 centavos. En general, los latinos son los que tienen mayor participación laboral, el nivel más bajo de seguridad en la jubilación, son relativamente más jóvenes y tienen una expectativa de vida más larga que cualquier otro grupo demográfico. Los investigadores de un estudio de la Universidad de Notre Dame financiado por NEFE indican que las mujeres latinas están muy interesadas en recibir educación financiera y tienen un fuerte deseo de ahorrar. Sus ahorros podrían proporcionar una especie de red de seguridad fundamental para el grupo minoritario más grande de los Estados Unidos.



NATIONAL ENDOWMENT FOR
FINANCIAL EDUCATION

Fotografía: iStock.com/Joel Carillet



En el norte, la mujer manda

La mujer latina en el hogar

La dinámica de los sexos en los hogares tradicionales mexicanos es más equilibrada y no está tan cerca como la gente piensa de la cultura dominada por el machismo, según los investigadores del Instituto de Estudios Latinos de la Universidad de Notre Dame. Mediante el análisis de datos, grupos de estudio y entrevistas, los investigadores hallaron que las mujeres latinas llevan mucho tiempo administrando las finanzas familiares. Los hombres y mujeres de ascendencia mexicana tienen la misma probabilidad de participar en las prácticas financieras colectivas, basándose en la “confianza”. En vez de depender solamente de los ingresos individuales, los miembros de la comunidad — que incluye a los parientes, amistades y vecinos — se ayudan los unos a los otros para satisfacer sus necesidades financieras. Comparten recursos mediante círculos crediticios informales llamados “tandas”. Los hombres participan en este sistema financiero comunal, pero las mujeres suelen ser quienes administran los recursos.



La mujer latina en el trabajo

- Los latinos en general suelen cambiar de empleo más frecuentemente que las personas de otros grupos demográficos, y también suelen trabajar en puestos que no ofrecen beneficios de ahorros para la jubilación.
- Los latinos que sí tienen un plan de jubilación patrocinado por el empleador son 50 por ciento más propensos que los caucásicos a hacer retiros en situaciones de adversidad, y las mujeres latinas son más propensas que los hombres latinos a liquidar sus pensiones con un solo pago al contado o a gastar sus ahorros en vez de reinvertirlos al momento de cambiar de empleo.
- Las mujeres latinas a menudo ven su cuenta de jubilación como una fuente de liquidez. Piden préstamos y hacen retiros anticipados, a menudo para ayudar a los demás, y terminan pagando multas importantes.

Brecha salarial

Hombres caucásicos	\$1
Mujeres caucásicas	78 centavos
Hombres latinos	67 centavos
Mujeres latinas	54 centavos

Cuál es la importancia de los salarios

Los investigadores hallaron evidencias de que las subas de salario para las trabajadoras latinas se correlacionan con un aumento de contribuciones a los planes de ahorro para la jubilación, mejores opciones de ahorro para la jubilación y contribuciones equiparadas más generosas.



“Muchas personas no saben que pueden dejar dinero en su plan 401(k) al dejar el empleo”, menciona Richman.

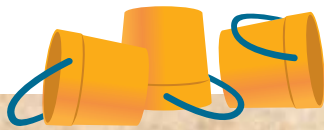
Es importante validar las experiencias de las mujeres latinas y reconocer las limitaciones que las afectan al momento de decidir si hacen un retiro o sacan un préstamo de sus ahorros para la jubilación. “Toman decisiones razonables dadas sus opciones”, señala Richman. “No se comportan de manera irracional. Solo necesitan tener mejores opciones”.

Educación financiera en el trabajo

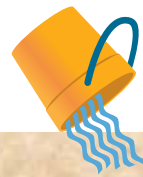
A pesar de su deseo de ahorrar, el tener bajos ingresos significa que las mujeres latinas tienen saldos de cuentas para la jubilación más bajos que los de cualquier otro grupo demográfico comparable. Los afroamericanos y los latinos están 10 puntos porcentuales por detrás de los caucásicos en cuanto a la tendencia a tener una cuenta para la jubilación. Las mujeres latinas, así como muchos otros grupos, se beneficiarían mucho de recibir educación financiera en su trabajo, en particular durante las transiciones de empleo cuando tienen que decidir qué hacer con las cuentas de ahorros para la jubilación.

De aquellos que ahorran...	Tasa de contribución (%)	Tendencia de hacer retiros por adversidad
Asiáticos	9.4	
Caucásicos	7.9	
Hispanos	6.3	50 por ciento más propensos a hacer retiros por adversidad que los caucásicos
Afroamericanos	6.0	167 por ciento más propensos a hacer retiros por adversidad que los caucásicos

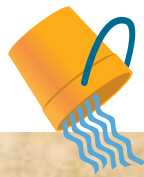
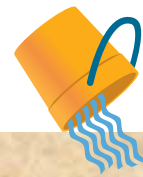
En los primeros empleos no se ofrecen beneficios de jubilación



Ahorros para la jubilación



Nuevo empleo con plan 401(k) y contribuciones equiparadas



La quinceañera de tu hija



Tu cónyuge pierde su empleo – retiro del 401(k) por adversidad



El sistema colectivo

En lugar de ahorrar o invertir en cuentas de entidades bancarias, muchos latinos, en especial los inmigrantes de primera y segunda generación, invierten en las personas — con la intención de recibir un retorno a futuro — mediante el aporte de regalos, servicios, tiempo y dinero. Tradicionalmente, este sistema financiero colectivo proporciona una red de seguridad a la comunidad, incluso a las personas de la tercera edad, una vez que ya no pueden trabajar. No obstante, los investigadores indican que cuando se alcanza la tercera generación, los inmigrantes de ascendencia mexicana tienden a ser más individualistas y hay menos probabilidad de que participen en

la red de confianza. El aumento de los ingresos también se correlaciona con una menor participación en el sistema colectivo.

En décadas recientes, la idea tradicional del matrimonio basado en el “respeto”, que exigía que la mujer se mostrara sumisa ante una autoridad masculina, se ha visto remplazada con la idea de “matrimonio de confianza”. En las familias que emigran a los Estados Unidos, se espera que las mujeres latinas adopten roles más importantes como contribuidoras de ingresos y administradoras de las finanzas domésticas.

La migración a los Estados Unidos ofrece a las mujeres

Continúa en la página 4.



Por qué los planes de contribuciones definidas no funcionan

En la década de los 80, muchos empleadores reemplazaron los planes para el retiro de beneficios definidos (DB, por su sigla en inglés), los cuales garantizaban un nivel de vida decente para los trabajadores una vez que se jubilaran, con los planes de contribuciones definidas (DC, por su sigla en inglés), los cuales pasaron la responsabilidad de ahorrar para su jubilación al trabajador. Estos planes de contribuciones definidas basados en los aportes del empleador no están garantizados y por lo general son administrados por una sociedad de inversión privada.

Los planes de contribuciones definidas en un principio fueron creados como exenciones tributarias para los ejecutivos con salarios altos, pero se convirtieron en los planes estándar para todos los empleados, aunque las reglas complejas, los cargos por administración de fondos y las multas costosas los hacen complicados, e incluso perjudiciales a los trabajadores de salario medio y bajo.



Recibes el pago al contado; pagas las multas



Envías dinero a casa para tus padres



La educación de tu hija



El sistema colectivo, continúa de la página 3.

latinas oportunidades de empleo y educación, a la vez que disminuye el dominio de los hombres en la vida pública y doméstica. La dinámica de los sexos también ha cambiado en México. Una gran cantidad de inmigrantes de más edad indica que fueron criados por madres trabajadoras solteras que se separaron de una pareja abusiva o se encargaron de sus hogares cuando sus esposos migraron al norte.

Los hombres latinos están empezando a aceptar la igualdad entre los sexos, pero también son más propensos a querer volver a México, ya que tienen la percepción de una pérdida de estatus social en los Estados Unidos. En cambio, las mujeres latinas se sienten incentivadas por las oportunidades de ganar y administrar su propio

dinero. Los investigadores citan programas como “Resurrection Project” en Chicago; se trata de una organización comunitaria sin fines de lucro que incorpora el sistema comunitario tradicional de la tanda a su plan de bienestar financiero. Los estudiantes que alcancen las metas de los cursos de Resurrection Project, que tratan temas como deudas, presupuestos y la planificación, reúnen los requisitos para obtener préstamos sin intereses por parte de una cooperativa de crédito (“credit union”) asociada.

Las mujeres latinas “están muy interesadas” en obtener información financiera, señala Karen Richman, Ph.D., líder del estudio realizado por la Universidad de Notre Dame. Las mujeres,

Continúa en la página 5.

¿MyRA al rescate?

Los investigadores ven un gran potencial para los ahorros de jubilación de las mujeres latinas en el programa “Mi cuenta para la jubilación” (myRA, por su sigla en inglés) del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, el cual permite que los trabajadores ahorren hasta \$15,000 en una cuenta personal de jubilación Roth de bajo costo, respaldada por el Departamento del Tesoro, que no está vinculada a ningún empleador en particular y que se ofrece tanto a los trabajadores de jornada parcial como a los de tiempo completo. Una vez que se alcanza el límite, estos fondos se pueden transferir a una cuenta personal de jubilación (IRA, por su sigla en inglés).

Camino potencial hacia el ahorro para la jubilación

Los investigadores creen que la trayectoria del ahorro para la jubilación de los latinos en los Estados Unidos pasará del uso de los círculos crediticios informales importados de la cultura mexicana a las cuentas myRA, sencillas y seguras, para finalmente llegar a las cuentas personales de jubilación plenamente comerciales y autónomas.

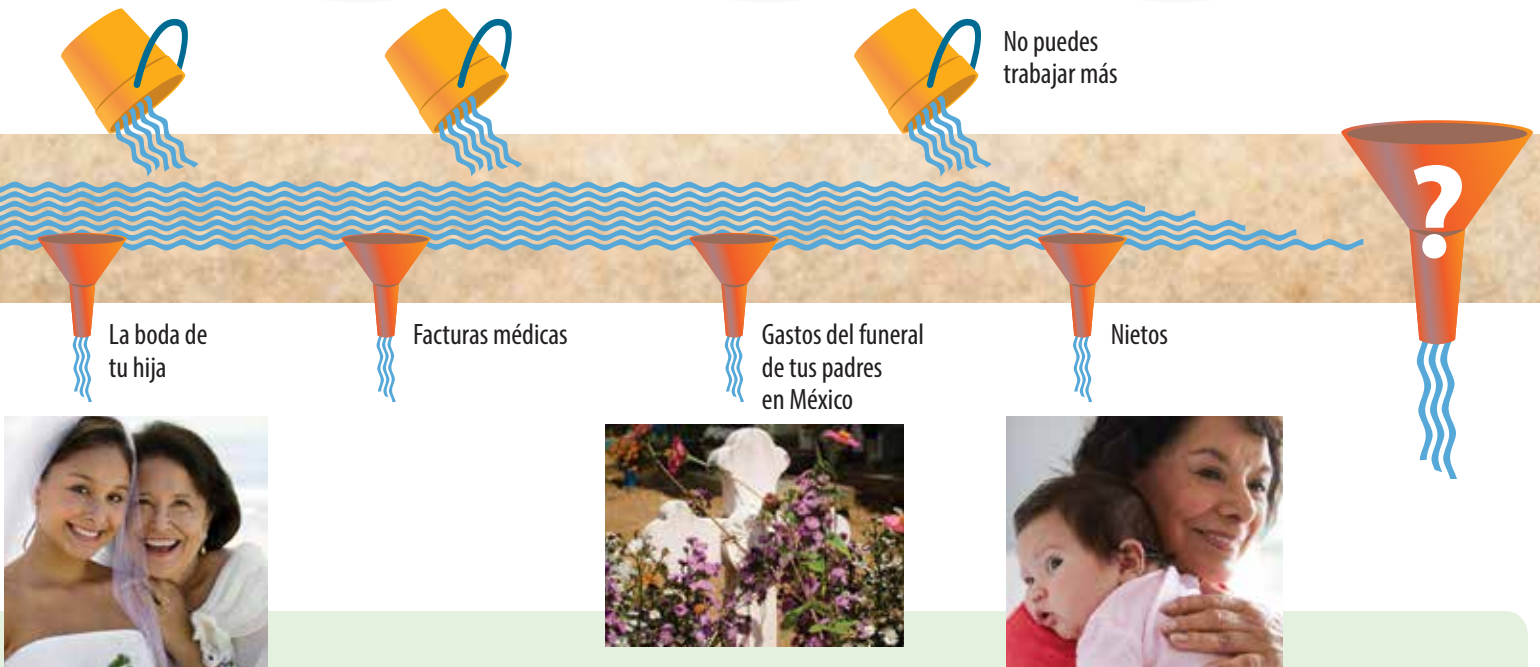
¿Por qué MyRA?

1. **Facilidad:** El depósito se hace automáticamente cada día de pago
2. **Transferible:** No está vinculada a un empleador en particular
3. **Accesible:** Disponible tanto para los trabajadores de media jornada como para los de tiempo completo
4. **Asequible:** Abrir la cuenta no tiene costo y no exige contribuciones mínimas onerosas
5. **Seguro:** Garantizadas por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos; no ofrecen el beneficio de impuestos diferidos pero no se cobran multas por hacer retiros

Confianza / tandas
(círculos crediticios informales)

MyRA hasta \$15,000

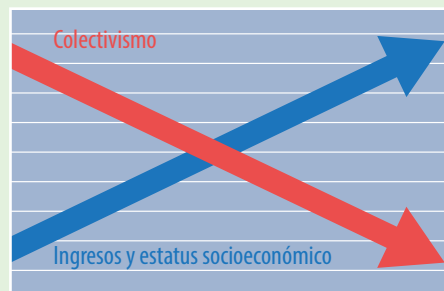
Transferencia de fondos a la cuenta IRA



El sistema colectivo, continúa de la página 4.

especialmente las inmigrantes nacidas en el extranjero, sienten que las clases de Resurrection Project las empoderan y a menudo los talleres completan sus cupos.

“El estudio demuestra que si la información financiera se comunica de manera simple y respetuosa, y de una manera eficaz con respecto al lenguaje y al enfoque cultural, las mujeres latinas, en particular, se mostrarán interesadas”, indicaron los investigadores en su informe final.



El colectivismo funciona como una protección contra la inseguridad económica. Conforme los ingresos y el estatus socioeconómico aumentan, el colectivismo disminuye.

Gastos del funeral fotografía: iStock.com/Gogadicta



Cómo llamar la atención de las mujeres latinas

Las mujeres latinas son más propensas a participar en programas en los que ya existe una confianza mutua, como los de las iglesias y las organizaciones del vecindario. En los medios tradicionales, las mujeres latinas escuchan lo que las personalidades femeninas de la radio tienen para decir; y en las redes sociales, usan mucho Facebook para ver las noticias así como para comunicarse con sus parientes en otros países. Karin Sprow, experta en educación de adultos, realizó un seguimiento a una comitiva de estudiantes mexicanas en un programa de educación financiera para adultos en Chicago y descubrió tres factores clave para llamar la atención de las mujeres latinas:

1. Abordar el problema de manera holística, lo cual incluye proporcionar recursos y conexiones, desarrollar las destrezas de liderazgo y de relacionamiento en la comunidad local
2. El uso de relatos y de experiencias compartidas como método de aprendizaje
3. Seguimiento y control de los cambios en el comportamiento

Pérdida de la confianza

Las mujeres y los hombres latinos dicen que no esperan que las instituciones grandes — y mucho menos el gobierno — los ayuden con su jubilación. La participación en el sistema financiero colectivista disminuye dramáticamente para la tercera generación. Los nietos de los inmigrantes a menudo deben explorar el sistema financiero formal con poco apoyo y orientación por parte de sus familias, mientras que la generación de las personas mayores ya no puede depender de la red de seguridad social del sistema multigeneracional de confianza.

Esto es particularmente preocupante para los latinos, quienes tienen una mayor expectativa de vida (65 años) que los caucásicos y los afroamericanos, y quienes “suelen tener expectativas incorrectas sobre cuándo dejarán de trabajar, la duración de su jubilación y el nivel de vida que podrán costearse una vez que se hayan jubilado”, indican los investigadores.



Acerca del estudio

Las metodologías que se usaron en este estudio para entender el contexto y el significado del género en la jubilación de las personas latinas consistieron en el análisis estadístico de datos del censo nacional de la Encuesta de participación de ingresos y pensiones (SIPP, por su sigla en inglés) y la Encuesta de salud y jubilación, así como un análisis cualitativo de casos de ahorros para la jubilación de inmigrantes

extranjeros nacidos en México y personas nacidas en los Estados Unidos con ascendencia mexicana.

El estudio fue dirigido por la investigadora principal Karen Richman, Ph.D., junto con los coautores Wei Sun, Ph.D., Justin Sena y Sung David Chun, Ph.D.

Puede leer el informe completo (en inglés) en www.nefe.org/Latinas.