

Abordando las preocupaciones financieras de los adultos mayores LGBTQ+

Las personas mayores LGBTQ+ enfrentan factores de estrés financiero únicos e interconectados, los cuales determinan su trayectoria económica de forma compleja.

Sus dificultades financieras pueden estar marcadas por leyes discriminatorias, falta de protección en el lugar de trabajo o ausencia de apoyo familiar. Los datos obtenidos del estudio State of LGBTQ+ Aging (SOLA) y de las encuestas a usuarios de [SAGECents](#) (la plataforma gratuita de bienestar financiero de SAGE), dan muestra de sus inquietudes a este respecto.

SAGE mantiene su compromiso de apoyar a las personas mayores LGBTQ+ en su transitar por estos procesos. En este sentido, el presente recurso muestra las preocupaciones financieras y de vivienda de los adultos mayores LGBTQ+, a la vez que recopila guías y herramientas útiles para abordarlas.



El panorama nacional del estudio SOLA

El estudio *State of LGBTQ+ Aging (SOLA)* aportó información sobre las preocupaciones financieras y de vivienda que actualmente enfrentan las personas mayores LGBTQ+ en todo el país.

SAGE publicó un [breve informe](#) sobre el estudio SOLA, en el que se comparten datos sobre cuestiones críticas tales como salud, servicios, apoyo social y experiencias de discriminación, así como también cuestiones políticas, financieras e inquietudes relacionadas con el envejecimiento.

SAGE se asoció con el Dr. Flatt y la Universidad de Nevada, Las Vegas, con el fin de diseñar una encuesta sobre el envejecimiento LGBTQ+ para el estudio SOLA, dirigido a adultos LGBTQ+ poco representados, mayores de 50 años.



El proceso de elaboración y aplicación de la encuesta se llevó a cabo entre agosto de 2023 y mayo de 2024.



La encuesta se realizó en 47 estados, Puerto Rico y Washington D. C.

1065

LGBTQ+ mayores 50+ completaron la encuesta.

67

es la edad media de los encuestados.

Las preocupaciones financieras

Los datos desprendidos del Estudio SOLA, ofrecen una panorámica bastante precisa acerca de las preocupaciones financieras de los adultos mayores LGBTQ+.

Seguridad financiera

83% está preocupado por la seguridad financiera, con porcentajes aún más altos entre los encuestados TGNB, rurales y discapacitados.



Cuidados a largo plazo

92% le preocupa acceder a cuidados a largo plazo asequibles que integren estándares de atención inclusivos para el colectivo LGBTQ+.

Bajos ingresos

19% de los participantes en el estudio SOLA ganan menos de \$30.000/año, lo que los califica como personas de bajos ingresos.

La Seguridad Social

75% de los participantes de bajos ingresos y el **66% de los discapacitados**, dependen de la Seguridad Social como su principal fuente de ingresos.

Vivienda asequible

73% se preocupa por encontrar una vivienda asequible

Las inquietudes financieras recogidas en el estudio SOLA siguen orientando el trabajo de SAGE en favor de los adultos mayores LGBTQ+ en lo referente a la construcción de su estabilidad financiera y la obtención de una vivienda.

Información extraída de los datos de los usuarios de SAGECents

SAGECents es una plataforma digital de bienestar diseñada específicamente para personas LGBTQ+ con el fin de incrementar su estabilidad financiera y reducir el estrés económico.

Al crear una cuenta gratuita, los usuarios pueden acceder instantáneamente a herramientas, información y recursos específicos para la experiencia LGBTQ+, con el fin de ayudar a los adultos mayores a tomar las decisiones financieras adecuadas para su vida. Este programa fue creado en colaboración con LifeCents y cuenta con el generoso apoyo de la Fundación Wells Fargo para garantizar que las personas mayores LGBTQ+ tengan acceso a recursos que les ayuden a mejorar sus conocimientos financieros y su estabilidad.

La edad promedio de los casi 4.500 usuarios de SAGECents ronda los sesenta y cinco años. Sin embargo, aunque SAGECents se creó para adultos mayores LGBTQ+, su contenido es aplicable a cualquier persona. SAGECents tiene algo que ofrecer a quienes estén planificando su jubilación, recuperándose de un revés financiero o intentando obtener una visión más clara de sus finanzas.

Regularmente, la plataforma solicita a sus usuarios completar encuestas y actividades, dedicar tiempo a la evaluación de su situación financiera actual, así como realizar un seguimiento de sus ahorros, reducción de deuda, puntuación crediticia y eventuales cambios en sus ingresos.

Tanto los datos de los usuarios de SAGECents como la información comparativa de LifeCents, revelan que los adultos mayores LGBTQ+ enfrentan retos financieros específicos, a menudo de mayor gravedad que los que afronta la población general. Según la encuesta Financial Health Check-up realizada a los usuarios de SAGECents:

61% vive al día y el **37% gasta más de lo que gana** (ambos porcentajes se presentan ligeramente por encima de los obtenidos de la población general de LifeCents).

47% (casi la mitad) carece de ahorros suficientes para emergencias, y el **32% afirma que su deuda les resulta inmanejable**.

34% no está en capacidad de cancelar todas las facturas a tiempo y el **29% afirma poseer una puntuación de crédito «aceptable» o peor**, en comparación con el 47% de la población general de LifeCents.

Aunque los usuarios de SAGECents declaran tener mejores puntuaciones crediticias en promedio, esto puede ser el resultado de la edad avanzada de sus usuarios, pues la calificación financiera suele mejorar con la edad. No obstante, la situación económica general, sigue reflejando una vulnerabilidad significativa, especialmente en términos de flujo de caja, ahorros y estrés financiero.



Estos hallazgos se ven reforzados por comentarios anecdóticos e investigaciones más amplias:

- **Los adultos mayores LGBTQ+ duplican con creces las probabilidades de carecer de vivienda^{1,2}** y el 36% de ellos vive un 200% por debajo del nivel federal de pobreza.³
- **Los adultos mayores LGBTQ+ hispanos/latinos, de color y multirraciales se enfrentan** a índices de pobreza desproporcionadamente más altos.^{4,5}
- **Muchos usuarios dependen en gran medida de la Seguridad Social como su principal fuente de ingresos** y expresan una profunda preocupación por la falta de atención a largo plazo asequible e inclusiva para las personas LGBTQ+. Igualmente manifiestan preocupación por la discriminación en materia de vivienda.⁶

En conjunto, los datos de SAGECents dibujan un panorama de inseguridad financiera arraigada en un conjunto de disparidades que se vuelven aún más complejas con la edad, la identidad y las barreras que se entrelazan. La plataforma SAGECents está diseñada para enfrentar estos retos de manera directa, ofreciendo herramientas financieras personalizadas y conexiones con el apoyo de expertos.

Dos veces al año, se solicita a los usuarios de SAGE Cents que completen la encuesta Wells Fargo Impact, que realiza un seguimiento de los cambios en los ahorros, la deuda, el crédito y los ingresos a lo largo del tiempo. Los adultos mayores de SAGE muestran tasas de mejoría más sólidas que sus pares en todos los ámbitos, a pesar de que las ganancias por persona son más modestas. Los resultados clave incluyen:

42% aumento del ahorro, con una **ganancia promedio de \$605**

54% reducción de la deuda, con una **disminución media de \$618**

32.6% aumento de los ingresos, **con un promedio de \$2400**

38% de incremento en la puntuación crediticia, **con un aumento promedio de 41 puntos**

A pesar de estos incrementos, los usuarios reportan la elaboración de presupuestos y la gestión de deudas como los hábitos financieros que les ofrecen mayores desafíos. Entre los obstáculos más comunes se encuentran:

- **Ingresos limitados y gastos fijos elevados.**
- **Gastos médicos imprevistos y responsabilidades de cuidado.**
- **Dificultad para acceder a una orientación financiera clara e inclusiva.**

Un usuario aseguró que: “La deuda es, probablemente, el mayor desafío... La elaboración del presupuesto es una herramienta importante, reducir los gastos y ser realista con respecto a los ingresos disponibles y los gastos no esenciales”.

SAGECents proporciona informes y planes personalizados a sus usuarios con la finalidad de ayudarlos a alcanzar sus objetivos financieros. Estos planes conectan a los adultos mayores LGBTQ+ con otros recursos de SAGE

y socios externos que pueden apoyarlos en su trayectoria financiera.



Recursos de apoyo para la comunidad LGBTQ+

SAGE y sus organizaciones asociadas siguen trabajando para proporcionar a las personas mayores LGBTQ+ los recursos y el apoyo que necesitan para abordar sus preocupaciones financieras y de vivienda.

Las siguientes herramientas de SAGE son puntos clave de información y apoyo.

Salud financiera: [SAGECents](#) es la plataforma gratuita de bienestar financiero que ayuda a las personas LGBTQ+ a ahorrar, planificar o gestionar sus fondos de jubilación, reducir sus deudas, mejorar la puntuación crediticia y mucho más.

Conexión: [SAGEYou](#) es una dinámica comunidad digital LGBTQ+. En esta herramienta en línea, los usuarios pueden encontrar una gran variedad de programas virtuales y acceder a una biblioteca de recursos con información y orientación sobre temas financieros.

Información: El [National Resource Center on LGBTQ+ Aging](#) (NRC) (Centro Nacional de Recursos sobre el Envejecimiento LGBTQ+, NRC) es una referencia confiable para ayudarle a afrontar los últimos años de la vida con confianza, dignidad y orgullo. La biblioteca de recursos del NRC ofrece una colección de guías de buenas prácticas, artículos, informes y seminarios web sobre el envejecimiento LGBTQ+.

Adicionalmente a los mencionados programas y recursos, la [National LGBTQ+ Housing Initiative \(NHI\)](#) (Iniciativa Nacional de Vivienda LGBTQ+) de SAGE, sigue comprometida con ofrecer respuestas a las necesidades de vivienda de los adultos mayores LGBTQ+, así como con garantizar el derecho de todos a envejecer con dignidad en comunidades que los acojan. SAGECents y NHI continúan colaborando en la creación de recursos y herramientas de defensa destinados a abordar los temas relacionados a la vivienda que forman parte del bienestar financiero del individuo.

Conscientes de los retos únicos que deben enfrentar las personas LGBTQ+ para acceder a una vivienda estable, SAGE Cents y la NHI han desarrollado una guía centrada en el tema

habitacional dentro de SAGECents, la cual incluye recursos para abordar preocupaciones financieras específicas. Es posible consultar estos recursos en SAGECents, el NRC o la biblioteca de recursos de SAGEYou.

[Guía de recursos financieros:](#) Esta guía de recursos financieros para personas LGBTQ+, centrada en la comunidad transgénero y de género diverso (TGD), incluye programas de ayuda mutua tales como asistencia para el alquiler, prevención de situaciones de calle, asistencia en lo referente a servicios públicos, suministros personales, empleo, servicios médicos y transporte.

[Planificación financiera para el final de la vida:](#) La planificación de voluntades anticipadas puede resultar una actividad abrumadora y —no obstante—, ayudarnos a disfrutar la vida. Saber que nuestra atención, nuestras finanzas y bienes estarán bien atendidos, puede proporcionarnos tranquilidad y prepararnos (a nosotros mismos y a nuestros seres queridos) para el futuro.

[Prevención de desahucios y ejecuciones hipotecarias:](#) Como adulto mayor LGBTQ+, es posible que experimente inseguridad financiera y en consecuencia una situación residencial inestable, a medida que envejece. Es importante que recuerde que existe apoyo disponible a través de una red de recursos nacionales y locales para la prevención de una crisis habitacional. Este sólido entramado de recursos a nivel nacional puede ayudarle en momentos de incertidumbre en materia de vivienda.

[Preparándose para interactuar con servicios de asistencia a domicilio para personas mayores: Consejos para personas LGBTQ+:](#) El acceso a servicios especializados para personas mayores a domicilio, puede resultar un factor

determinante en la permanencia de un adulto mayor dentro de su hogar a medida en que envejece. Si no posee garantías de que un proveedor de servicios aceptará su orientación sexual, identidad de género o estatus serológico de VIH, considere los siguientes consejos con el fin de prepararse para recibir a un proveedor de cuidados dentro de su hogar.

Cómo encontrar comunidades de viviendas inclusivas para personas LGBTQ+ a través de los Recursos de SAGE: SAGE colabora con varias comunidades de viviendas de adultos mayores en todo el país, que se hallan comprometidas en la creación de entornos inclusivos para sus residentes LGBTQ+. Puede encontrar estas comunidades de vivienda inclusivas utilizando los recursos LEI, NHI y SAGECare de SAGE.

Recurso para consumidores de NHI en una página: ¿Es usted un adulto mayor LGBTQ+ que busca una comunidad de viviendas con enfoque inclusivo dentro de su comunidad? Dele un vistazo a este documento de una página que resume los recursos disponibles. Estos pueden ayudarle a determinar aquellos lugares donde existen apoyos para la ubicación de espacios habitacionales acogedores y diversos cerca de usted.

LGBTQ+ Envejeciendo en entornos rurales (inglés y [español](#)): Este recurso destaca aspectos con incidencia significativa en la calidad de vida, salud y bienestar de los adultos mayores LGBTQ+ que habitan zonas rurales. Nuestro objetivo es informar y comprometer a responsables políticos, proveedores rurales de servicios para personas

mayores, proveedores de salud y vivienda, defensores, organizaciones rurales LGBTQ+ y adultos mayores LGBTQ+ que viven en sectores rurales, para que presionen a favor del cambio.

Modelos de vivienda alternativos para personas mayores LGBTQ+: Las casas móviles, las autocaravanas y las unidades habitacionales compactas son ejemplos de modelos de vivienda alternativos. Pueden constituir una opción de vivienda más económica debido a su menor impacto ecológico, además de ofrecer la posibilidad de vivir en una comunidad elegida y organizada.

Consejos para reducir el tamaño de la vivienda: Reducir sus posesiones para adaptarse a un espacio más pequeño puede resultar una experiencia emocional y estresante, especialmente si viene de vivir en el mismo lugar durante mucho tiempo. Aquí encontrará algunos consejos para que el proceso sea más llevadero.

Estos y otros recursos están dirigidos a abordar las inquietudes financieras identificadas en el estudio SOLA y en diversas encuestas realizadas a usuarios de SAGECents.

Conclusión

La incertidumbre en torno a las finanzas es algo común. SAGE está aquí para ayudar a los adultos mayores LGBTQ+ a ahorrar, reducir deudas, planificar o gestionar fondos de jubilación, mejorar su puntuación crediticia, encontrar recursos de vivienda y mucho más. SAGECents y el NRC se comprometen a apoyar a las personas en su trayectoria financiera individual.

