

## ¿Gasta menos durante la pandemia?

Aproveche al máximo ese ahorro.



Para muchas personas, la pandemia ha sido económicamente estresante debido a recortes laborales, reducción de horas de trabajo u otros desafíos. Y para algunos, esto puede resultar devastador. Se estima que entre 88 millones y 150 millones de personas de todo el mundo serán víctimas de pobreza extrema este año, lo que significa que deberán sobrevivir con USD 1.90 o menos por día. Aproximadamente, el 82 % de los nuevos pobres se encontrarán en países de ingreso medio<sup>1</sup>.

Sin embargo, al mismo tiempo, muchas personas han obtenido ganancias económicas; no solo lo hicieron los multimillonarios. Es posible que aquellos que no padecieron una reducción de ingresos, en realidad, hayan acumulado ahorros durante un periodo en el que los viajes, los restaurantes y otras opciones de entretenimiento estaban limitados.

Según una revisión de los EE. UU., China, el Reino Unido, España, Francia, Alemania e Italia, se estima que los hogares **ahorraron un monto adicional de USD 2.9 billones durante la pandemia<sup>2</sup>**.

Conforme a un estudio de enero de 2021, algunas familias en los EE. UU. afirmaron que su situación económica fue mejor que hace un año<sup>3</sup>.

- **39 %** con ingresos más altos
- **32 %** con ingresos medios
- **22 %** con ingresos más bajos

Además, algunas personas encuestadas fueron capaces de ahorrar más dinero durante la pandemia<sup>3</sup>:

- **32 %** con ingresos más altos
- **22 %** con ingresos medios
- **16 %** con ingresos más bajos

En un estudio Deloitte se demostró que las personas entrevistadas en **casi todos los países encuestados planearon gastar menos en las próximas semanas**. La India presentó el porcentaje más alto de determinación con el 43 % de personas encuestadas cuyo propósito fue ahorrar más<sup>4</sup>.

Si usted fue lo suficientemente afortunado para ahorrar más de lo habitual durante el último año, algunos consejos simples podrán ayudarle a sacar el mayor provecho.

**Establezca un fondo de emergencia.** Un suceso como una pandemia es un recordatorio de que es prudente estar preparado para lo inesperado. Si actualmente no tiene, como mínimo, fondos de emergencia para cubrir los gastos durante algunos meses, este es un excelente momento para hacerlo. Por consiguiente, cuando surjan reparaciones de su automóvil, facturas médicas u otros eventos inesperados, usted ya estará preparado<sup>5</sup>.

**Salde deudas.** Si tiene alguna deuda, es un excelente momento para saldarla. Vaya más allá del pago mínimo requerido. Existen dos métodos para decidir cómo priorizar deudas. El primero se enfoca en la deuda con la tasa de interés más alta. El segundo, denominado método bola de nieve, se enfoca en deducir primero los balances más pequeños para que pueda ver el progreso con más rapidez. Pagar primero las deudas con tasas más altas de interés le permitirá ahorrar más dinero en general<sup>6</sup>.

**Ahorre para mayores gastos.** Piense en el futuro y en qué compras grandes le gustaría hacer. ¿Ahorra para una casa? ¿Desea un automóvil nuevo? ¿Tiene un hijo que necesitará ayuda con la matrícula universitaria? Establezca cuentas de ahorro separadas que sean específicas para cada meta. Además, establezca transferencias recurrentes en ellas con sus futuros ingresos. Es un proceso fácil que puede hacer por medio de su institución financiera<sup>5</sup>. Cuando esté listo para realizar esa gran compra, asegúrese de comparar precios si necesita un préstamo. Obtenga cotizaciones de al menos tres prestamistas para asegurarse de recibir las mejores tasas<sup>6</sup>.

**Enfóquese en la jubilación.** Si actualmente tiene dinero adicional, añádale a su cuenta de ahorro de jubilación. Una planificación inteligente hoy puede significar un futuro mucho más cómodo.

**Priorice sus compras.** Cuando la pandemia se disipe, las vacunas se utilicen más ampliamente y sea seguro volver a sus actividades favoritas, considere qué es importante para usted. ¿Desea invertir su dinero en vacaciones? ¿En restaurantes? ¿En una compra compulsiva? Solo usted puede determinar qué es lo más importante; sin embargo, asegúrese de pensarlo bien antes.

**Ayude a otros.** Tal como se mencionó anteriormente, la pandemia provocó dificultades financieras a muchas personas, tanto en sus comunidades como en todo el mundo. Es posible que la generosidad sea más importante que nunca. Solo asegúrese de investigar un poco previamente. Durante los desastres naturales y otros sucesos, como la pandemia, algunas organizaciones benéficas falsas pueden intentar aprovecharse de personas bondadosas y generosas<sup>7</sup>.

A medida que tome decisiones en cuanto a su dinero, piense qué es lo más importante para usted ahora y en el futuro.

1. The World Bank. COVID-19 to add as many as 150 million extreme poor by 2021. [worldbank.org/en/news/press-release/2020/10/07/covid-19-to-add-as-many-as-150-million-extreme-poor-by-2021](https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2020/10/07/covid-19-to-add-as-many-as-150-million-extreme-poor-by-2021). Last reviewed October 7, 2020. Accessed April 28, 2021.
2. Bloomberg. Consumers saved \$2.9 trillion during the pandemic. Their money will drive the global recovery. [bloomberg.com/news/articles/2021-03-03/global-economic-recovery-will-be-driven-by-2-9-trillion-that-consumers-saved](https://www.bloomberg.com/news/articles/2021-03-03/global-economic-recovery-will-be-driven-by-2-9-trillion-that-consumers-saved). Last reviewed March 2, 2021. Accessed April 28, 2021.
3. Pew Research Center. A year into the pandemic, long-term financial impact weighs heavily on many Americans. [pewresearch.org/social-trends/2021/03/05/a-year-into-the-pandemic-long-term-financial-impact-weighs-heavily-on-many-americans/](https://www.pewresearch.org/social-trends/2021/03/05/a-year-into-the-pandemic-long-term-financial-impact-weighs-heavily-on-many-americans/). Last reviewed March 5, 2021. Accessed April 28, 2021.
4. Deloitte. Deloitte state of the consumer tracker: Establishing the road to a global consumer recovery in the era of COVID-19. [deloitte.com/global/en/insights/industry/retail-distribution/consumer-behavior-trends-state-of-the-consumer-tracker.html](https://www.deloitte.com/global/en/insights/industry/retail-distribution/consumer-behavior-trends-state-of-the-consumer-tracker.html). Survey date April 28, 2021. Accessed May 7, 2021.
5. Consumer Financial Protection Bureau. Get money smart: 25 tips to improve your financial well-being. [consumerfinance.gov/about-us/blog/get-money-smart-25-tips-improve-your-financial-well-being/](https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/get-money-smart-25-tips-improve-your-financial-well-being/). Last reviewed October 24, 2019. Accessed April 28, 2021.
6. Consumer Financial Protection Bureau. How to reduce your debt. [consumerfinance.gov/about-us/blog/how-reduce-your-debt/](https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/how-reduce-your-debt/). Last reviewed July 16, 2019. Accessed April 28, 2021.
7. Federal Trade Commission. How to donate wisely and avoid charity scams. [consumer.ftc.gov/features/how-donate-wisely-and-avoid-charity-scams](https://www.consumer.ftc.gov/features/how-donate-wisely-and-avoid-charity-scams). Accessed April 28, 2021.

Este programa no debe usarse para necesidades de emergencia ni de atención de urgencia. Ante una emergencia, llame al 911 si está en los Estados Unidos o al número de los servicios de emergencia locales si está fuera de los Estados Unidos, o diríjase a la unidad de accidentes y emergencia más cercana. Este programa no sustituye la atención brindada por un médico o profesional. Debido a la posibilidad de un conflicto de intereses, no se brindará asesoramiento jurídico sobre asuntos que puedan implicar acciones legales contra Optum o sus filiales, o cualquier entidad a través de la cual la persona que llama está recibiendo estos servicios de forma directa o indirecta (por ejemplo, el empleador o el plan de salud). El programa y todos sus componentes, en particular los servicios a los miembros de la familia que son menores de 16 años, pueden no estar disponibles en todos los centros y están sujetos a cambio sin aviso previo. Los niveles de experiencia o de educación de los recursos del Programa de Asistencia al Empleado pueden variar según los requisitos de contrato o los requisitos reguladores del país. Es posible que se apliquen exclusiones y limitaciones de cobertura.

Optum® es una marca comercial registrada de Optum, Inc. en los Estados Unidos y otras jurisdicciones. Todas las otras marcas o los nombres de productos son marcas comerciales o marcas registradas o de la propiedad de sus respectivos dueños. Optum es un empleador que ofrece igualdad de oportunidades.