

Un colchón para los imprevistos

Cómo armar un fondo de emergencia, paso a paso

Cuánto ahorrar, dónde guardar el dinero y cómo hacerlo en automático.



4 min de lectura • Actualizada en octubre de 2026 • Revisada contra sus fuentes

En resumen

- ✓ Arme su colchón por pasos: primero \$400, luego \$1,000, luego un mes de gastos básicos y después tres meses. Cada paso lo protege por sí solo.
- ✓ Ahorre en automático: cada día de pago, pase una cantidad fija a una cuenta de ahorros aparte y con seguro federal.
- ✓ Los gastos inesperados grandes son comunes: 6 de cada 10 adultos tuvieron uno en el último año, y lo más común fue reparar o cambiar el carro.

De una organización sin fines de lucro. Quien le asesora tiene un deber fiduciario: debe poner los intereses de usted primero. Su información no se vende.

¿Prefiere hablarlo con alguien?

Un asesor financiero voluntario puede ayudarle con su situación, uno a uno, en español y sin costo.



Apunte la cámara de su teléfono al código, o visite:

[advisersgiveback.org/
comienzo-esp](https://advisersgiveback.org/comienzo-esp)

1

Empiece con \$400 y siga por pasos

Quizá ha oído que conviene tener ahorrados de tres a seis meses de gastos. Esa meta puede verse tan lejos que cuesta trabajo empezar. La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB), una agencia federal, sugiere una primera meta más cercana. Empiece por ahorrar lo que le costaron sus últimos gastos inesperados.¹

Si no lo sabe, empiece con \$400. Luego vaya armando su colchón por pasos. Cada paso lo protege por sí solo:

1

\$400.

Alcanza para una sorpresa chica, como un arreglo menor o un copago, sin tener que pedir prestado.

- 2

\$1,000.

Alcanza para algunos gastos grandes, y es un buen comienzo para la mayoría. En 2025, un gasto grande típico del carro, de la casa o del médico costó entre \$1,000 y \$1,999. ²
- 3

Un mes de gastos básicos.

Lo que tendría que pagar de todos modos en un mes difícil: la renta o la hipoteca, los servicios (luz, agua, gas), la comida, el transporte, los seguros y los pagos mínimos de sus deudas.
- 4

Tres meses de gastos básicos.

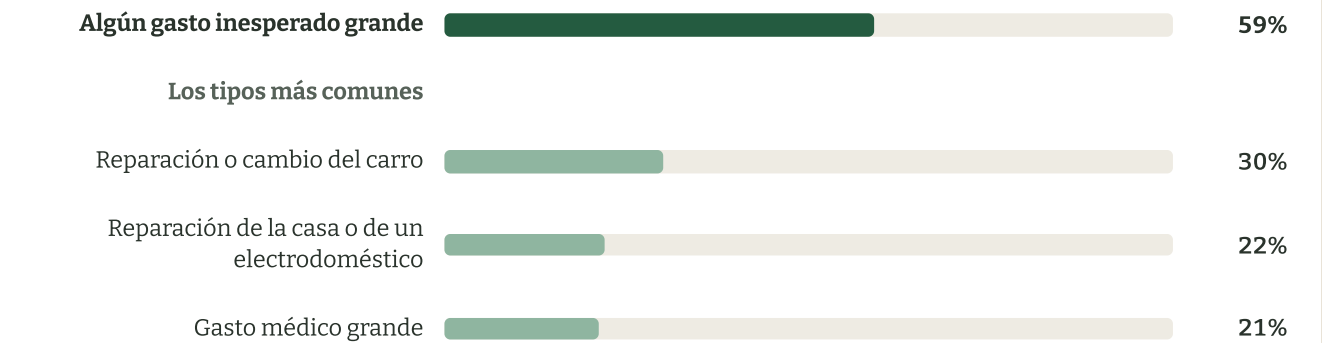
Un respiro si sus ingresos bajan o se acaban.

2

A la mayoría de la gente le llegan gastos inesperados

6 de cada 10 adultos tuvieron un gasto inesperado grande en el último año

Porcentaje de adultos de Estados Unidos, encuestados en octubre de 2025



Cada adulto podía nombrar más de uno.

Fuente: Federal Reserve Board, Economic Well-Being of U.S. Households in 2025 (May 2026)

Con un colchón, gastos como estos se vuelven una semana normal en vez de una crisis.

3

Cuánto tarda cada paso

¿Cuánto tarda cada paso?

Un ejemplo: si sus gastos esenciales son \$2,500 al mes y ahorra \$100 al mes, empezando desde cero.

Meta	Tiempo
Para llegar a \$400	4 meses
Para llegar a \$1,000	10 meses

Meta	Tiempo
Para llegar a un mes de gastos esenciales (\$2,500)	2 años y 1 mes
Para llegar a tres meses de gastos esenciales (\$7,500)	6 años y 3 meses
Los primeros pasos llegan pronto. Los últimos son metas de largo plazo.	

→ ¿Prefiere hablarlo con alguien? Un asesor voluntario puede ayudarle, uno a uno y gratis:
advisersgiveback.org/comienzo-esp

4

Ahorre en automático

El dinero más fácil de ahorrar es el que nunca ve. La CFPB sugiere dos maneras de lograrlo: ¹

- **Una transferencia programada.** Su banco o cooperativa de crédito (credit union) pasa una cantidad fija de su cuenta de cheques a la de ahorros cada día de pago.
- **Un depósito directo dividido.** Su empleador manda una parte de cada cheque de pago directo a su cuenta de ahorros.

Lo que más importa es que pase cada vez, sin que usted tenga que decidir nada.

☐ **Pruébelo esta semana**
Programe una transferencia de \$10 para su próximo día de pago. Luego anote en su calendario un recordatorio dentro de tres meses, para ver si puede subirla.

5

Ahorre parte de un reembolso o de un regalo

El dinero que llega una sola vez puede subirlo un paso completo de golpe. La CFPB sugiere ahorrar todo o parte de un reembolso de impuestos o de un regalo en efectivo. ¹

Nuestra guía para [hacer que su reembolso le rinda más](#) muestra una manera de repartirlo.

En línea: advisersgiveback.org/gso/es/#guide-make-your-refund-work-for-you

6

Téngalo seguro, aparte y ganando un poco

Guarde su fondo de emergencia en un lugar de donde pueda sacarlo en uno o dos días. Para la mayoría de la gente, eso es una cuenta de ahorros en un banco o una cooperativa de crédito, no la bolsa de valores. Las acciones pueden perder valor justo cuando usted

necesita el dinero. Invertir es para metas que están a años de distancia, como explica nuestra [guía paso a paso para invertir \(en inglés\)](#).

En línea (en inglés): advisersgiveback.org/resources/investing-first-steps/

- **Seguro.** Elija un banco o una cooperativa de crédito con seguro federal: busque el letrero oficial de la FDIC o de la NCUA. Si alguna vez quiebra, usted recupera su dinero, hasta \$250,000.^{3 4}
- **Aparte.** Guárdelo donde no le den ganas de gastarlo en cosas que no son emergencias.¹ Una cuenta aparte, o hasta un banco aparte, pone una pausa que ayuda. Póngale un nombre que diga para qué es, como «Gastos inesperados».
- **Ganando un poco.** La tasa promedio nacional de las cuentas de ahorros era de 0.37% en septiembre de 2026, unos \$3.70 al año por cada \$1,000.⁵ Algunos bancos pagan más, así que compare las tasas, y las comisiones si las hay, antes de elegir.

7

Cuando lo use, vuélvalo a llenar

Usar su fondo de emergencia no es un fracaso. Es el fondo haciendo su trabajo. Cuando llegue una sorpresa, páguela, mantenga su transferencia automática y vuelva a armarlo.

Un asesor voluntario está listo cuando usted lo esté.

¿Está pensando en el colchón, las deudas y otras metas al mismo tiempo? Un asesor voluntario puede ayudarle a decidir qué va primero.

advisersgiveback.org/comienzo-esp



Fuentes

1. Consumer Financial Protection Bureau, An essential guide to building an emergency fund, Last modified October 29, 2025. consumerfinance.gov/an-essential-guide-to-building-an-emergency-fund/
2. Federal Reserve Board, Economic Well-Being of U.S. Households in 2025, May 2026. La Encuesta sobre la Economía y las Decisiones de los Hogares (Survey of Household Economics and Decisionmaking), realizada en octubre de 2025: tabla 23 y figura 23. federalreserve.gov/publications/files/2025-report-economic-well-being-us-households-202605.pdf
3. Federal Deposit Insurance Corporation, Deposit Insurance At A Glance, Last updated April 1, 2024. fdic.gov/resources/deposit-insurance/brochures/deposits-at-a-glance
4. National Credit Union Administration, Share Insurance Coverage, Last modified May 20, 2025. ncua.gov/consumers/share-insurance-coverage
5. Federal Deposit Insurance Corporation, National Rates and Rate Caps – September 2026, Rates as of September 21, 2026. fdic.gov/national-rates-and-rate-caps/national-rates-and-rate-caps-september-2026

Actualizada en octubre de 2026. Esta guía es información general, no un consejo para su situación. Revisamos cada cifra contra su fuente; si algo cambió, avisenos en advisersgiveback.org/contact. Lea esta guía en línea en advisersgiveback.org/gso/es. Advisers Give Back es una organización sin fines de lucro 501(c)(3) (EIN 84-4685390), y su información no se vende.