

Un colchón para los imprevistos

Páguese a usted primero: que el ahorro sea la primera cuenta que paga

Pase un poco de dinero a sus ahorros antes de que se lo lleven las cuentas. Prográmelo una vez, empiece con poco y deje que cada día de pago ahorre por usted.



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

En resumen

- ✓ Pagarse a usted primero es pasar dinero a sus ahorros el día de pago, antes de las cuentas y los gastos, en vez de ahorrar lo que sobra.
- ✓ Ahorrar lo que sobra es el plan más común. Pero en una encuesta, quienes ahorraban con regularidad tenían como la mitad de probabilidades de batallar con una cuenta.
- ✓ Empiece con poco y suba la cantidad cuando le suban el sueldo. Unos cuantos dólares por cheque ya es un comienzo de verdad.

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**

1

Por qué ahorrar lo que sobra muchas veces se queda corto

La mayoría de nosotros planeamos ahorrar de la misma manera. Pagar las cuentas, pasar la semana y ahorrar lo que sobre. El problema es que muchas veces no sobra gran cosa. En 2025, solo el 41% de los adultos dijo que siempre o con frecuencia le quedaba dinero al final del mes. ¹

Aun así, ahorrar lo que sobra es el plan más común. En una encuesta de 2019 de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB), más personas dijeron que ahorran de esa manera que de cualquier otra. ²

36%

de las personas dijeron que en su hogar ahorran lo que sobra al final del mes, sin un plan fijo

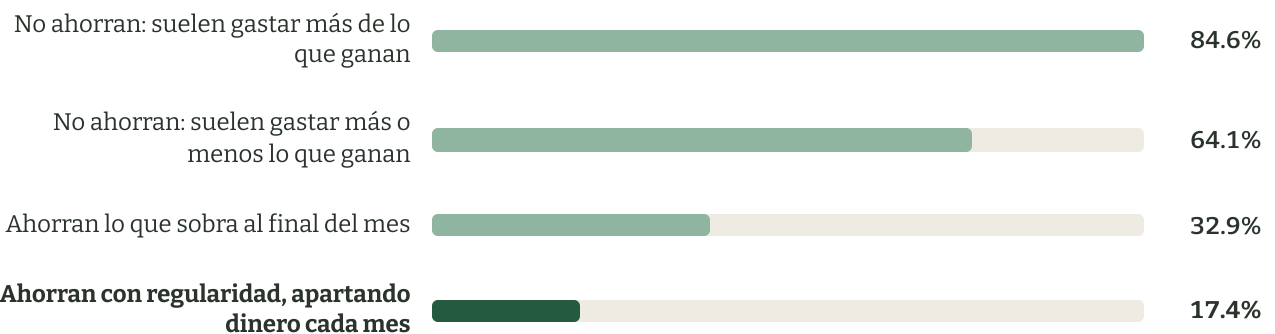
Fue la respuesta más común. Otro 32% dijo que ahorra con regularidad, apartando dinero cada mes.

Fuente: Consumer Financial Protection Bureau, Perceived Financial Preparedness, Saving Habits, and Financial Security (September 2020)

Tener un plan fijo parece importar. En la misma encuesta, las personas que ahorran con regularidad cada mes tenían más o menos la mitad de probabilidades de haber batallado para pagar una cuenta en el último año, en comparación con las que ahorran lo que sobraba: 17% frente a 33%. ²

Quienes ahorran con regularidad eran los que menos batallaban para pagar una cuenta

Adultos que tuvieron problemas para pagar una cuenta o un gasto en el último año, según cómo ahorra su hogar, 2019



De la encuesta Making Ends Meet de la CFPB, del verano de 2019. Muestra un patrón, no una prueba de que ahorrar evite los problemas de dinero.

Fuente: Consumer Financial Protection Bureau, Perceived Financial Preparedness, Saving Habits, and Financial Security (September 2020)

Eso no prueba que ahorrar con regularidad evite los problemas de dinero. Puede que quienes logran ahorrar cada mes ya tengan más espacio en su presupuesto desde el principio. Aun así, en todos los niveles de ingreso, quienes ahorran, de una forma u otra, tenían menos probabilidades de batallar para pagar una cuenta que quienes no ahorran. ² Pagarse a usted primero es una manera de asegurarse de que sí ahorre.

2

Convierta el ahorro en la primera cuenta que paga

Pagarse a usted primero le da la vuelta al orden. El día de pago, antes de las cuentas y antes de cualquier gasto, usted pasa una cantidad fija a sus ahorros. Después vive con lo que queda. La CFPB lo dice sencillo: páguese a usted primero poniendo una parte de cada cheque de pago en sus ahorros, en automático.³

Lo automático importa. La CFPB dice que ahorrar de forma automática es una de las maneras más fáciles de que su ahorro sea constante.³ Una vez programada la transferencia, ahorrar se vuelve lo normal, y saltárselo cuesta trabajo. Nuestra guía [Deje que lo automático haga el trabajo \(en inglés\)](#) explica la investigación detrás de eso. Así se programa:

En línea (en inglés): advisersgiveback.org/resources/let-automation-do-the-work/

1 Escoja un lugar para guardarlo.

Use una cuenta de ahorros aparte, distinta de la que usa para gastar. Nuestra guía para [armar un fondo de emergencia](#) explica dónde guardarlo.

En línea: advisersgiveback.org/gso/es/#guide-not-if-but-when

2 Escoja una cantidad.

Puede ser una cantidad en dólares o un porcentaje de cada cheque de pago. Que sea tan pequeña que no le den ganas de cancelarla. Hasta \$5 o \$10 a la semana ya es un comienzo. Con \$10 a la semana, en un año habría ahorrado \$520.

3 Escoja el día.

Que sea el día de pago, o el día después de que le llega el pago, para que el dinero ya esté ahí cuando se haga la transferencia.

4 Escoja el camino.

Pida en su trabajo que dividan su depósito directo, para que una parte de cada cheque de pago vaya directo a sus ahorros. O programe una transferencia recurrente en su banco o cooperativa de crédito.³



Pruebe esto antes de su próximo día de pago

Entre a su banco o cooperativa de crédito por internet, o llámelos.

Programe una transferencia recurrente a sus ahorros para el día siguiente al día de pago. Luego póngale a la cuenta un nombre que diga para qué es ese dinero.

3

Decida qué meta se paga primero

«Usted» puede ser más de una cuenta. La mayoría tenemos varias metas a la vez: un colchón para los imprevistos, dinero para más adelante en la vida y, a veces, una deuda que ir bajando. No tiene que ponerle dinero a todas al mismo tiempo. Esto es lo que

hay que poner en la balanza:

- **Un colchón para los imprevistos.** Con unos cuantos cientos de dólares apartados, un imprevisto pequeño no tiene que irse a la tarjeta de crédito. Nuestra guía para armar un fondo de emergencia enseña cómo armarlo paso a paso.
En línea: advisersgiveback.org/gso/es/#guide-not-if-but-when
- **Su yo del futuro.** Si en su trabajo ofrecen un plan de retiro, el dinero puede entrar directo de su cheque de pago, antes de que usted lo vea. Si su empleador iguala lo que usted aporta, esa aportación es parte de su sueldo. Nuestra guía sobre invertir paso a paso (en inglés) explica cómo empezar.
En línea (en inglés): advisersgiveback.org/resources/investing-first-steps/
- **Deudas con interés alto.** Bajar el saldo de una tarjeta de crédito también es una manera de pagarse a usted. En el segundo trimestre de 2026, la tasa promedio de las tarjetas de crédito bancarias que cobraron interés fue de 22.15%. ⁴ Cada dólar de saldo que paga deja de costarle ese interés. Nuestra guía Tres planes para pagar deudas compara maneras de hacerlo.
En línea: advisersgiveback.org/gso/es/#guide-three-debt-payoff-plans



¿Primero el colchón o el retiro?

No tiene que elegir solo uno. Un colchón pequeño puede evitar que un imprevisto lo obligue a sacar dinero de una cuenta de retiro, y eso cuesta más de lo que parece. En la mayoría de los casos, lo que saca cuenta como ingreso y paga impuestos. Antes de los 59½ años, además, normalmente tendrá que pagar un impuesto federal extra de 10%, a menos que se aplique alguna excepción a ese impuesto extra. ⁵ Si vive en California, el estado normalmente agrega un impuesto extra de 2.5% sobre la parte que cuenta como ingreso. ⁶ Si su empleador iguala lo que usted aporta, póngalo también en la balanza. El orden es una buena pregunta para platicar con un asesor.

4

Empiece con poco y luego súbale

La cantidad con la que empieza importa menos que el hábito. La CFPB sugiere ahorrar una cantidad específica y agregar más cuando pueda. ³ Una vez que el ahorro corra solo, súbalo poco a poco.

Un aumento de sueldo es un buen momento. Digamos que su pago sube \$40 por cheque. Si manda \$20 de eso a sus ahorros, todavía le quedan \$20 más que antes. Y nunca se acostumbra a gastar la parte que ahorra. Cuando termine de pagar una deuda, haga lo mismo: siga haciendo ese pago, pero a usted.

Ver crecer su saldo también ayuda. La CFPB sugiere revisar su avance de vez en cuando y celebrar cuando alcance una meta. Luego, póngase la siguiente. ³

A diferencia de la renta o la luz, esta cuenta le paga a usted.

Con el tiempo, las cantidades pequeñas y constantes se van sumando, y el dinero que aparta para el largo plazo puede crecer. La calculadora muestra un ejemplo. Sus tasas son para dinero invertido durante años, que también puede perder valor. Una cuenta de ahorros paga mucho menos: el promedio nacional fue de 0.37% en septiembre de 2026.⁷

Lo que puede crecer un ahorro constante

Un ejemplo, no una predicción: \$50 al mes durante 30 años, si ganara 5% cada año.

Lo que usted puso	\$18,000
Lo que ganó	\$23,613
Al final	\$41,613

Supone el mismo rendimiento cada año. Las inversiones reales suben y bajan, y pueden perder dinero.

5

Cuando el dinero no alcanza

Pagarse a usted primero puede parecer imposible cuando cada dólar ya tiene dueño. Empiece con menos de lo que cree que necesita. Una transferencia de \$5 a la semana también crea el hábito, y después la puede subir.

Unas cuantas precauciones ayudan:

- **Proteja su cuenta de cheques.** Esté pendiente de su saldo, para que una transferencia automática no le cause un cargo por sobregiro. Una alerta de saldo o un recordatorio en el calendario pueden ayudar.³ En 2025, el 12% de los adultos con cuenta de banco dijo que había pagado un cargo por sobregiro en el último año.¹
- **Ajústelo, no lo deje.** Si su ingreso cambia, siempre puede cambiar la cantidad.³ Pausarlo un mes es mejor que cancelarlo para siempre.
- **Ahorre de más en las semanas buenas.** Si su ingreso sube y baja, use las semanas en que le entra más dinero para pasar un poco extra a sus ahorros. Y piense en ahorrar todo o parte de un reembolso de impuestos o de un regalo en efectivo.³

Pagarse a usted primero funciona mejor junto a otras tareas de dinero que corren solas. Vea Deje que lo automático haga el trabajo (en inglés) para que ahorrar se vuelva lo normal, y Proteja su energía (en inglés) para poner las cuentas en piloto automático.

En línea (en inglés): advisersgiveback.org/resources/let-automation-do-the-work/

En línea (en inglés): advisersgiveback.org/resources/protect-your-energy/

¿No sabe cuánto pagarse primero, o qué meta debe ir antes? Un asesor voluntario, que dona su tiempo, puede ayudarle a encontrar una cantidad y un orden que quepan en su presupuesto, uno a uno y gratis.

Preguntas para su asesor

Un asesor voluntario está listo cuando usted lo esté.

Un asesor voluntario puede revisar sus números con usted y ayudarle a decidir qué hacer primero.

advisersgiveback.org/comienzo-esp



Fuentes

1. Federal Reserve Board, Economic Well-Being of U.S. Households in 2025, May 2026. La encuesta Survey of Household Economics and Decisionmaking, levantada en octubre de 2025: figura 20 y tabla 31.
federalreserve.gov/publications/files/2025-report-economic-well-being-us-households-202605.pdf
2. Consumer Financial Protection Bureau, Perceived Financial Preparedness, Saving Habits, and Financial Security, September 2020. Informe de la Oficina de Investigación de la CFPB, con datos de la encuesta Making Ends Meet del verano de 2019: tablas 1 y 3 del apéndice.
files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_perceived-financial-preparedness-saving-habits-and-financial-security_2020-09.pdf
3. 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/
4. Federal Reserve Board, Consumer Credit, G.19, September 8, 2026. Tasa de interés de los bancos comerciales en planes de tarjeta de crédito, cuentas a las que se les cobró interés, segundo trimestre de 2026.
federalreserve.gov/releases/g19/20260908/default.htm
5. Internal Revenue Service, Retirement topics: Exceptions to tax on early distributions, Last reviewed December 11, 2025.
irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-exceptions-to-tax-on-early-distributions
6. California Franchise Tax Board, 2025 Instructions for Form FTB 3805P: Additional Taxes on Qualified Plans (Including IRAs) and Other Tax-Favored Accounts, Tax year 2025. «Early Distributions» (distribuciones anticipadas): el impuesto adicional del 2½%.
ftb.ca.gov/forms/2025/2025-3805p-instructions.html
7. Federal Deposit Insurance Corporation, National Rates and Rate Caps – September 2026, Rates as of September 21, 2026. Tasa promedio nacional de las cuentas de ahorros.
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, avísenos 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.