

## Cómo hacerle frente al COVID-19

# Establezca o reponga sus ahorros de emergencia

La creación de un “fondo de emergencia” siempre ha sido un paso esencial para lograr seguridad financiera, y el desempleo récord causado por la pandemia del coronavirus nos recuerda lo crucial que es un colchón financiero. Si al comienzo de la crisis económica no tenía un fondo de emergencia, o si ha tenido que recurrir al fondo para superar la crisis, el establecimiento o la reposición de un fondo de emergencia debería estar al principio de su lista financiera de “tareas pendientes”, tan pronto mejore su situación.

## Por qué es necesario un fondo de emergencia

El propósito de un fondo de emergencia es poder cubrir un gasto urgente e imprevisto, (como una factura médica inesperada, una reparación cara de su automóvil, una mudanza repentina, o un período de desempleo) sin tener que dejar de pagar gastos esenciales (como el alquiler o la cuota del préstamo de su auto) y sin endeudarse más. El artículo **“8 Reasons You Need an Emergency Fund”** ofrece ocho razones por las que se necesita un fondo de emergencia (<https://www.thebalance.com/reasons-you-need-an-emergency-fund-2385536>).

Su meta de ahorro dependerá de una variedad de factores, incluyendo sus ingresos y el riesgo que corre de sufrir una emergencia financiera. Un estudio recomienda una meta de \$2,467 para los hogares de bajos ingresos (<https://www.cNBC.com/2019/10/18/minimum-amount-of-money-you-need-in-an-emergency-fund.html>).

La mayoría de los expertos recomienda ahorrar entre tres a seis meses de gastos de subsistencia, dependiendo de sus circunstancias.

Ya que incluso \$500 son suficientes para superar algunas emergencias, guarde cualquier cantidad que pueda cada semana o período de pago, no importa lo pequeña que sea. Establezca metas alcanzables que vayan aumentando con el tiempo. En el artículo **“38 Reasons You Need At Least a \$500 Emergency Fund”**, America Saves ofrece 38 razones por las que se necesita un fondo de emergencia de al menos \$500 (<https://americasaves.org/blog/1727-38-reasons-you-need-at-least-a-500-emergency-fund>).



## Prepararse es importante

Si desde el final de la Gran Recesión, en junio de 2009, hubiera ahorrado sólo \$5 por semana, para marzo de 2020, al comienzo del cierre económico relacionado con COVID-19, ya habría acumulado un poco más de \$2,600.

Prepárese para la próxima crisis financiera iniciando ahora su fondo de emergencia.

## Dónde guardar su fondo

Su fondo de emergencia debe ser:

- **Líquido:** de acceso rápido y fácil.
- **Seguro:** sin riesgo de robo o pérdida en un incendio u otro desastre, asegurado contra la quiebra de bancos o cooperativas de crédito, y protegido contra la tentación de gastar el dinero en situaciones que no sean de emergencia.
- **Estable:** no estar sujeto a fluctuaciones (como los altibajos del mercado de valores).
- **Separado:** no se mantiene en la misma cuenta que los ahorros destinados a otros fines, como vacaciones, un coche o la jubilación.

Una **cuenta de ahorros tradicional** es un buen lugar para guardar su fondo de emergencia porque:

- Puede retirar dinero fácilmente o transferir fondos a una cuenta corriente vinculada para pagar gastos de emergencia (por lo general hasta seis veces al mes, aunque hay nuevas reglas temporales durante la pandemia: <https://www.moneytalksnews.com/new-rule-change-makes-savings-accounts-more-attractive/>).
- En la mayoría de los casos, las cuentas están aseguradas hasta \$250,000 en caso de que el banco (<https://www.fdic.gov/deposit/deposits/faq.html>) o la cooperativa de crédito (<https://www.mycreditunion.gov/share-insurance#section-4>) fallen.
- Usted gana intereses sobre el saldo. Compare las tasas de interés aquí (<https://www.depositaccounts.com/ratetable/savings/>), aquí (<https://www.bankrate.com/banking/savings/rates/>) y aquí (<https://www.nerdwallet.com/best/banking/savings-accounts>).

**Una cuenta de mercado monetario ("money market account" o MMA)** (<https://www.investopedia.com/ask/>

[answers/061616/how-liquid-are-money-market-accounts.asp](https://www.bankrate.com/banking/money-market/rates/)) es otra buena opción porque estas cuentas pagan una tasa de interés más alta y suelen venir acompañadas de una tarjeta de débito vinculada que se puede utilizar como tarjeta de crédito en una emergencia (el dinero saldría directamente de su cuenta). Sin embargo, estas cuentas tienen requisitos de saldo mínimo más altos y a veces vienen con cargos adicionales. Obtenga tasas y detalles en Bankrate.com (<https://www.bankrate.com/banking/money-market/rates/>).

Debido a que la tasa de interés de las cuentas de ahorro es tan baja, es muy importante considerar los cargos al elegir una cuenta. Trate de encontrar una cuenta sin cargo de mantenimiento y sin cargos adicionales o con cargos adicionales bajos.

**ValuePenguin** ofrece un resumen de los tipos de cargos que podrían cobrarle, junto con ejemplos de la vida real (<https://www.valuepenguin.com/banking/savings-account-fees>). **The Balance** ofrece consejos para encontrar una cuenta de ahorros gratuita (<https://www.thebalance.com/where-to-open-a-free-savings-account-315776>).

**Un consejo:** Consulte en las **cooperativas de crédito**. Como instituciones cooperativas sin fines de lucro que son propiedad de sus miembros, las cooperativas de crédito (<https://www.mycreditunion.gov/about-credit-unions/credit-union-different-than-a-bank>) suelen tener cuotas más bajas y políticas más favorables para el





consumidor que los bancos tradicionales. (Además, podría ganar dinero con cada depósito de \$25 en su cuenta de ahorros a través de Save to Win: <http://www.savetowin.org/product-info/how-save-to-win-works/>)

Encuentre una cooperativa de crédito para la cual podría

calificar como miembro en **aSmarterChoice.org** ([www.aSmarterChoice.org](http://www.aSmarterChoice.org)). Los bancos comunitarios locales pueden ser otra buena opción (<https://www.icba.org/about/find-a-community-bank/>).

Una vez que acumule un fondo de emergencia más grande, considere otros lugares para guardar su dinero donde pueda ganar más sobre el saldo. Puede encontrar algunas ideas en el artículo de Discover **"4 Places to Keep Your Emergency Fund"** (<https://www.discover.com/online-banking/banking-topics/where-to-keep-emergency-fund/>).

Si no desea abrir una cuenta de ahorros, o si no puede hacerlo debido a problemas con una cuenta anterior, una tarjeta prepagada que cobre bajas comisiones, que tenga características deseables y que ofrezca una fuerte protección al consumidor puede ser una buena alternativa. Obtenga más información sobre la selección y el uso de una tarjeta prepagada en el sitio web del **Consumer Financial Protection Bureau** (CFPB) (<https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/prepaid-cards/>).

## Consejos para ahorrar

Existen muchas tácticas para hacer que el ahorro sea más rápido y fácil. Una de las estrategias más efectivas es guardar reembolsos de impuestos y otras ganancias imprevistas para progresar con más rapidez hacia su objetivo. **SaveYourRefund** (<https://saveyourrefund.com/inicio/>) ofrece información y premios para los ahorradores.

Algo que prácticamente todos los expertos aconsejan: Ahorrar de forma automática. Si puede, establezca el depósito directo de su cheque de pago para que una parte vaya a su fondo de emergencia y el resto vaya a su cuenta de cheques. O bien, puede programar transferencias automáticas de su cuenta de cheques a su cuenta de ahorros; digamos, \$50 al día siguiente de cada día de pago.

Obtenga más información sobre cómo automatizar sus ahorros en:

**AmericaSaves.org** (<https://americasaves.org/for-savers/hispanic-america-saves-en-espanol/ahorre-automaticamente>)

**Consumer Financial Protection Bureau** (<https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/una-forma-de-ahorrar-hagalo-automaticamente/>)

**Forbes** (<https://www.forbes.com/advisor/banking/how-to-automate-your-savings/>)

Para encontrar muchos más consejos y un poco de inspiración para ahorrar, consulte estas fuentes:

**Una guía esencial para construir un fondo de emergencia**, del CFPB (<https://www.consumerfinance.gov/es/empiece-poco-a-poco-y-ahorre/guia-para-hacer-un-fondo-de-emergencia/>)

**Artículo de NerdWallet sobre la importancia de un fondo de emergencia**, Emergency Fund: What It Is and Why It Matters (<https://www.nerdwallet.com/blog/banking/savings/life-build-emergency-fund/>)

**Artículo de MoneyTalksNews con consejos para crear un fondo de emergencia**, 9 Tips for Starting an Emergency Fund Today (<https://www.moneytalksnews.com/creative-ways-to-build-an-emergency-fund-when-moneys-tight/>)

**Desarrolle un Plan: Cómo ahorrar dinero**, de America Saves (<https://americasaves.org/for-savers/hispanic-america-saves-en-espanol/desarrolle-un-plan-como-ahorrar-dinero>)

**Artículo de The Simple Dollar sobre cómo ahorrar dinero rápidamente**, How to Save Money Fast (<https://www.thesimpledollar.com/save-money/little-steps-100-great-tips-for-saving-money-for-those-just-getting-started/>)

**Artículo de U.S. News & World Report con sugerencias creativas para ahorrar dinero**, 10 Creative Ways to Save Money (<https://money.usnews.com/>)



[money/personal-finance/saving-and-budgeting/articles/creative-ways-to-save-money\)](https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/saving-and-budgeting/articles/creative-ways-to-save-money/)

## Herramientas de ahorro

Las herramientas en línea pueden ayudarle a empezar a ahorrar y a no desviarse.

Inscríbase en el **Savings Boot Camp** del CFPB (<https://www.consumerfinance.gov/start-small-save-up/start-saving/cfpb-savings-boot-camp/>), un curso por correo electrónico de seis pasos para ayudarle en su camino hacia el ahorro.

Comprométase al ahorro al hacer la promesa de **America Saves** y reciba información, consejos, sugerencias y recordatorios que le ayudarán reunir el fondo de emergencia que desea (<https://americasaves.org/for-savers/hispanic-america-saves-en-espanol/>).

**MySavingsJar** de AARP (<https://mysavingsjar.org/>) es una comunidad en línea y un recurso de autoayuda gratuito desarrollado para ayudar a los adultos mayores de bajos ingresos y a sus familias a ahorrar para gastos imprevistos.

**SaveAndInvest.org** ofrece un plan de acción para lograr un fondo de emergencia (<https://www.saveandinvest.org/military-everyday-finances/start-emergency-fund/>), así como una sección de herramientas y recursos que ofrece calculadoras de ahorro, hojas de trabajo y más (<https://www.saveandinvest.org/tools-and-resources/>).

## Acerca de Consumer Action

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

A través de educación y defensa, Consumer Action promueve derechos y políticas sólidas a favor del consumidor que impulsan equidad y prosperidad financiera para los consumidores subrepresentados en todo el país.

### Asesoramiento y asistencia al consumidor:

Envíe quejas sobre asuntos del consumidor a: <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> al 415-777-9635. (Las quejas en español pueden presentarse a: <https://complaints.consumer-action.org/forms/spanish-form/>.)

Nuestra línea directa acepta llamadas en chino, inglés y español.

© Consumer Action 2020

Las aplicaciones fintech, software de finanzas personales para su teléfono inteligente o tableta, son una adición relativamente reciente a la caja de herramientas del ahorrador.

Una categoría popular son las aplicaciones para “redondear” que le ayudan a ahorrar “el cambio” de sus compras con tarjeta de crédito y débito. Por ejemplo, si compra un sándwich por \$4.25 con su tarjeta de débito, la aplicación redondea la compra al siguiente dólar (en este caso, \$5) y transfiere la diferencia (en este caso, 75¢) a sus ahorros.

Obtenga más información sobre las aplicaciones de redondeo para el ahorro en el artículo de Forbes **“The 5 Best Round-Up Apps For Saving Money”** (<https://www.forbes.com/advisor/personal-finance/the-5-best-round-up-apps-for-saving-money/>). Algunas instituciones financieras ofrecen su propio servicio de redondeo a los titulares de cuentas; consulte con su banco o cooperativa de crédito.

Otra categoría popular de aplicaciones móviles es la de presupuestos. Ahorrar es más fácil cuando tiene un presupuesto. Si necesita ayuda, consulte la lista de NerdWallet de las **mejores aplicaciones de presupuesto** (<https://www.nerdwallet.com/blog/finance/budgeting-saving-tools/>).

**SaverLife** (<https://partner.saverlife.org/rewards/>) es una aplicación que le recompensa por ahorrar.

Aprenda más, incluyendo lo que debe considerar al elegir una aplicación y cómo mantenerse seguro al usar fintech, en la publicación de Consumer Action “Mejore su salud financiera con ‘fintech’: Una guía para principiantes sobre aplicaciones móviles de finanzas personales” (<https://www.consumer-action.org/spanish/articles/improving-your-financial-health-with-fintech-spanish/>).

Consumer Action creó esta guía como parte de su proyecto educativo COVID-19 Educational Project.

**WELLS FARGO**

Fondos proporcionados por Wells Fargo.

Encuentre todos los materiales del proyecto aquí: [www.consumer-action.org/covid-19](http://www.consumer-action.org/covid-19)