

# Ahorros para emergencias

Establecer ahorros para emergencias es una meta muy importante y es crucial para la reducción de las deudas. Piense en lo siguiente, si tiene dinero asignado específicamente para emergencias, no se verá obligado a adeudarse con su tarjeta de crédito, o a solicitar un préstamo, o a usar dinero asignado para otras metas cuando ocurra algo inesperado.

Los ahorros para emergencias son para:

- Emergencias a corto plazo—Casos que ocurren una sola vez como por ejemplo reparaciones de su auto o para reemplazar algún electrodoméstico.
- Emergencias a largo plazo—Casos en curso como desempleo, corte salarial, discapacidad, o cualquier otro tipo de interrupción de los ingresos.

## Ahorros para emergencias a corto plazo

Si choca su auto y su seguro tiene un deducible, ¿cómo va a pagarlo? Si su calentador o aire acondicionado necesitan reparaciones, ¿cómo va a obtener el dinero para estas reparaciones? Y ¿qué se puede decir de gastos médicos o dentales inesperados? ¿Podría pagar por estos gastos con efectivo o se verá obligado a pagarlos con su tarjeta de crédito?

Cuando tiene un fondo para emergencias a corto plazo, puede usar estos ahorros para este tipo de gastos sin que tenga que incurrir más deudas.

### ¿Cuánto debo ahorrar?

Esta es la pregunta del millón, sin embargo, la respuesta depende de cada situación. Es mejor preguntarse “¿Cuánto dinero debo separar para sentirme más seguro?” Responda a esta pregunta y luego decida que método debe usar para alcanzar esta meta. Aquí le presentamos dos métodos que puede considerar:

1. Elija un monto específico, por ejemplo, mil dólares (es un monto popular). Piense sobre los tipos de emergencias que pueda afrontar con mil dólares. Tal vez se sienta seguro con \$500, o tal vez se sienta más cómodo con mil quinientos dólares o dos mil. Usted decide.
2. Utilice montos reales para su meta:
  - Sume todos los deducibles de los seguros de casa, alquiler, y de auto.
  - Revise los pagos del año pasado. ¿Cuánto pagó por reparaciones de su auto y por otras emergencias? Sume este monto en su total.
  - Sume el costo promedio de algún electrodoméstico u otro gasto posible.
  - Sume todos estos rubros y cualquier otro gasto por emergencias únicas y utilice este total como su meta.

### Ejemplo

Gastos/fondo para emergencias a corto plazo	
\$ 1.000	Deducible del seguro de casa
\$ 500	Deducible de la póliza de auto
\$ 250	Hospital veterinario/sala de emergencias
\$ 800	Reemplazo de electrodoméstico
\$ 700	Gastos de reparaciones de auto de año pasado
<b>\$3.250</b>	<b>Monto para ahorrar para emergencias a corto plazo</b>

Una vez que tenga ahorros para emergencias a corto plazo podrá plantearse iniciar a ahorrar para emergencias a largo plazo.



## Ahorros para emergencias a largo plazo

Cuando está estableciendo un fondo de ahorros para emergencias a largo plazo, la meta es tener suficiente dinero para cubrir gastos (no todo su salario) por varios meses en caso que su ingreso familiar se interrumpa.

- Si tiene un presupuesto, usted ya conoce sus gastos mensuales de vivienda, alimentos, servicios, pago de préstamos, costos de transportación, seguros, y de las facturas que se deben pagar.
- Si no ha calculado sus gastos mensuales, solicite ayuda de su tutor financiero para la revisión de recursos sobre la elaboración de presupuestos e invierta tiempo para crear un presupuesto.

### ¿Cuánto necesito ahorrar?

Aquí es cuando uno oye sobre metas de ahorros para tres, seis, nueve o más meses de gastos. No permita que estos montos le asusten y lo inmovilice. Como con cualquier meta, esta se puede conseguir si se la desmenuza en partes pequeñas para que pueda afrontarla. Pregúntese, "¿cuántos meses de ahorros me harán sentir seguro?"

### Consejos

- Para empezar, propóngase una meta de tres meses, y una vez que la consiga, póngase una meta a seis meses.
- Si tiene un trabajo cuyo salario mensual es diferente, o si trabaja en una profesión inestable, tal vez deba aumentar el número de meses de gastos para los que deba ahorrar.

## ¿Es realmente una emergencia?

Espere lo inesperado ya que es la razón por la cual tiene fondos para emergencias. Cuando una crisis ocurra, pregúntese si realmente es una emergencia antes de que use los fondos ahorrados.

Emergencia (ejemplos)	No es emergencia (ejemplos)
Gastos inesperados para reparaciones de la casa como cuando no hay calefacción durante el invierno o cuando un inodoro está bloqueado y no puede repararlo usted mismo.	Ropa nueva para una reunión de exalumnos.
Emergencia médica o dental para su familia (incluyendo mascotas.)	Navidad.
Cuando el auto deja de funcionar y es su único medio de transporte.	Una oportunidad de ir de vacaciones no planeadas y sin presupuesto asignado.
Boletos de avión para el funeral de un familiar o amigo.	Cuando su hermana desea hacer una fiesta para el 50 aniversario matrimonial de sus padres y usted debe pagar la mitad.
Desempleo, discapacidad u otra interrupción de ingresos a largo plazo.	Impuestos. ¡Este gasto es inescapable! Debe ahorrar durante el año para pagar sus impuestos.

Fuente: [Learnvest.com/knowledge-center/so-what-really-counts-as-a-financial-emergency](https://www.learnvest.com/knowledge-center/so-what-really-counts-as-a-financial-emergency)

## ¿Cómo puedo crear un fondo para emergencias mientras estoy pagando deudas?

Tener un fondo para emergencias y pagar deudas son metas importantes. ¿Cómo podemos priorizarlas? Como hemos dicho antes, no hay un método que funcione para todos los casos. Lo importante es que elija el método que se acomode a su situación y que lo ejecute.

Método	Justificación	Ventajas	Desventajas
<b>Primero establezca un fondo de emergencias a corto plazo.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Crear un fondo para emergencias a corto plazo de \$1.000 (o cualquier otro monto) le ayudará a romper el ciclo de adeudamiento en caso de que ocurra una emergencia.</li> <li>• Permite seguir pagando los montos mínimos a sus tarjetas de crédito y préstamos hasta que alcance la meta a corto plazo, luego use el dinero para reducir su deuda.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le impide incurrir más deudas en tarjetas de crédito y rompe el ciclo de adeudamiento.</li> <li>• Se enfoca en una meta a la vez.</li> <li>• El fondo de emergencia le brinda un incentivo emocional.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Retrasa la reducción de deudas.</li> <li>• El interés se acumula (incrementa el saldo) mientras se crean los ahorros a corto plazo, lo cual cuesta más a la larga.</li> </ul>
<b>Priorice tanto el ahorro a corto plazo como la reducción de deudas.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Separa el dinero disponible tanto para reducir las deudas como para crear el fondo de emergencias (por ejemplo 50/50 o 75/25).</li> <li>• Usa todo el dinero disponible para reducir deudas luego de financiar el fondo de emergencia.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se progresa en ambas direcciones.</li> <li>• Refuerza positivamente los hábitos de gasto y ahorro.</li> <li>• Cuando se alcanzan ambas metas se produce un incentivo emocional.</li> </ul>	Las tasas de interés de ahorros tienden a ser más bajas que las de los préstamos, así que dividir su dinero puede costarle más a la larga.
<b>Priorice tanto el ahorro a largo plazo como la reducción de deudas.</b>	Una vez que haya alcanzado la meta de ahorros de emergencia, continúe dividiendo su dinero entre la reducción de la deuda y las metas de ahorro a largo plazo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se progresa en ambas direcciones.</li> <li>• Beneficioso en especial para personas cuyas contribuciones para el retiro son emparejadas.</li> <li>• Refuerza positivamente los hábitos de gasto y ahorro.</li> </ul>	Las tasas de interés de ahorros tienden a ser más bajas que las de los préstamos, así que dividir su dinero puede costarle más a la larga. (Excepto cuando el empleador realiza contribuciones emparejadas a su fondo de jubilación.)
<b>Use todo el dinero para reducir sus deudas.</b>	Este abordaje de la situación económica dejando a lado las emociones demuestra que enfocarse primero en las deudas con intereses más altos le costará menos a largo plazo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las personas que ya poseen ahorros pueden considerar usar el resto de su dinero para reducir la deuda.</li> <li>• La deuda se puede pagar más rápido que los demás métodos siempre y cuando no se añada más deuda.</li> </ul>	Si una emergencia ocurre antes que se pague la deuda puede aumentar el monto adeudado.

## Hágalo realidad

Siga los siguientes pasos para que alcance sus metas de ahorros para emergencias y para reducir sus deudas:

1. Decida el monto que va a ahorrar, divida su meta en fases a corto y largo plazo. También elija el método que es más cómodo para usted en cuanto a la priorización entre las metas de ahorros y reducción de ventas.
2. Una vez que haya elegido su meta y prioridades, decida donde va a guardar su dinero. Tenga en cuenta que los fondos de emergencia deben ser asequibles con facilidad.
  - Una cuenta de ahorros, fondos de mercado monetario, o certificados de depósito a corto plazo son lugares recomendables. Cualquiera de estas cuentas le brinda la liquidez necesaria al mismo tiempo que acumulan intereses.
  - Mantener los ahorros de emergencia en cuentas corrientes o combinados junto a otros ahorros no es recomendable. Los fondos de emergencia son solamente para emergencias y es mejor si están separados en otras cuentas solamente para su propósito.
3. Consiga más dinero que pueda ahorrar. Haga una de las siguientes cosas para que ahorre más y reduzca su deuda:
  - Encuentre dinero en su presupuesto.
  - Gane dinero adicional.
  - Reduzca el gasto en algunas categorías.

Si su presupuesto está muy ajustado, no se desanime. Aun \$10 o \$20 por mes representa progreso para alcanzar su meta y suma con el tiempo.

También tenga en mente: Los ahorros pueden repotenciarse con un reembolso de impuestos, una bonificación, una venta de artículos que ya no desee, o ingresos de un trabajo a tiempo parcial. Pregúntese que es lo que puede hacer por algunos meses para ganar dinero extra para financiar sus ahorros de emergencia.
4. Haga sus ahorros automáticos estableciendo pagos automáticos a su cuenta de ahorros. Puede establecer:
  - Un depósito directo de su cheque de pago. Su empleador le puede decir cómo hacerlo.
  - Una transferencia automática de su cuenta corriente a su cuenta de ahorros. Lea la página web de su banco o cooperativa para aprender cómo hacer esto.

La mayoría de nosotros no extrañaremos el dinero que se gestione de esta manera. Ojos que no ven, corazón que no siente, y el dinero va a la cuenta de ahorros. Evalúe el monto luego de tres o seis meses. Si no siente los \$50 al mes, ¿va a sentir \$75? Automatizar los ahorros hace que alcance sus metas con más facilidad.

*Fuente: Source: [Frugalliving.about.com/od/moneymanagement/ht/Emergency\\_Fund.htm](http://Frugalliving.about.com/od/moneymanagement/ht/Emergency_Fund.htm)*