



# GUÍA PARA CONSTRUIR

TU FONDO DE EMERGENCIA



# Relevo Legal

Este e-Book ha sido preparado con el propósito de ofrecer información general y educativa sobre planificación financiera básica y manejo responsable de fondos personales.

El contenido aquí presentado es informativo y educativo. Su contenido no constituye asesoramiento financiero, contributivo ni legal individualizado.

Nos reservamos todos los derechos de propiedad intelectual sobre el contenido, diseño y distribución de esta publicación. Queda prohibida su reproducción total o parcial sin autorización escrita.

# Sobre mí

Mi nombre es Anexa González y trabajo en el campo de las contribuciones, ayudando a individuos y negocios a comprender sus finanzas con confianza y sin complicaciones.

Creo firmemente que la educación financiera es una herramienta práctica que todos podemos usar para construir seguridad y tranquilidad.

Mi meta es que termines este eBook no solo entendiendo cómo construir tu fondo de emergencia, sino también convencido de que sí puedes hacerlo, paso a paso, con realismo y sin estrés.

Amo los números, pero sobre todo, amo ver cómo las personas logran paz y estabilidad al tomar control de ellos. Y si esta guía logra ayudarte a dar ese primer paso, **ya habrá cumplido su propósito.**



# Introducción

Vivimos en una isla hermosa, pero también llena de imprevistos. Huracanes, apagones, alzas en el costo de vida o emergencias médicas pueden surgir sin aviso, y si no estás preparado, el golpe no solo es económico: *también emocional*.

En Puerto Rico, muchas familias viven de cheque en cheque, y cualquier gasto inesperado puede desequilibrar todo el presupuesto. Por eso, tener un **fondo de emergencia** no es solo una buena práctica financiera:

es una herramienta de **autocuidado y seguridad familiar**.

Un fondo de emergencia no se trata de riqueza, sino de preparación. No se construye con miedo, sino con **estrategia**. Y lo mejor: *cualquiera puede comenzar*.

# ¿QUÉ ES UN FONDO DE EMERGENCIA ?

(Y QUÉ NO ES)

Un **fondo de emergencia** es una **reserva de dinero destinada a cubrir gastos inesperados**, como una emergencia médica o una pérdida de ingresos. Su propósito es darte estabilidad cuando la vida cambia sin aviso, evitando que tengas que recurrir a tarjetas de crédito o préstamos. Es en esencia, tu red de seguridad financiera: te permite responder con calma y proteger tu presupuesto mensual.



## Lo que es:

Un respaldo para situaciones imprevistas

Un ahorro separado, accesible y seguro



## Lo que no es:

Dinero para compras, viajes o regalos

Un "premio" que puedes usar libremente

# ¿CUÁNTO DEBERÍAS TENER EN TU FONDO?

No existe una cantidad universal que funcione para todos; la clave está en **construir un fondo que se ajuste a tu realidad económica y familiar.**

La meta ideal es poder cubrir entre **tres y seis meses** de tus gastos esenciales, pero no tienes que llegar ahí de inmediato. Lo importante es comenzar con lo que puedas y mantener consistencia.

En Puerto Rico, muchas personas enfrentan ingresos variables, trabajos por cuenta propia o dependencias familiares. Por eso, tu fondo de emergencia debe reflejar tu estilo de vida, tus responsabilidades y la estabilidad de tus ingresos.

A continuación te presentaremos tres pasos indispensables para que logres construir tu fondo de emergencia:

# 1

## Calcula tus gastos mensuales

Haz una lista honesta de tus gastos fijos y necesarios, **no los opcionales ni los de entretenimiento**. Esto te dará una base realista para determinar cuánto necesitas.

- 🏠 Vivienda (renta o hipoteca)
- 🍏 Alimentación
- 💡 Servicios básicos (agua, luz, internet, teléfono)
- 🚗 Transportación o gasolina
- 💊 Medicinas y seguros médicos
- 🏦 Pagos mínimos de préstamos o tarjetas



## 2

# Multiplica por tres

Una vez tengas el total de tus gastos mensuales, multiplícalo por tres. Esa será tu meta inicial: un fondo que te permita cubrir tres meses sin ingresos. Es el tiempo promedio que toma recuperarse de una emergencia, encontrar un nuevo empleo o estabilizar las finanzas tras un evento inesperado.

Por ejemplo:

Gastos mensuales: \$1,800

- Meta inicial (3 meses): \$5,400
- Meta ideal (6 meses): \$10,800

Si tus ingresos son variables o trabajas por cuenta propia, te conviene planificar para seis meses o más, ya que tus flujos de ingreso pueden fluctuar.

# 3

## Avanza paso a paso

No todos pueden guardar grandes sumas desde el inicio, y eso está perfectamente bien. **Construir un fondo de emergencia es un proceso, no una competencia.**

Comienza con una meta pequeña, por ejemplo, **\$500 o un mes de gastos básicos**. Esto puede cubrir una reparación menor o un gasto inesperado. Cuando alcances esa meta, sigue construyendo.

Ahorra de manera constante: puedes separar **\$10 a la semana o \$15 quincenales**. Si recibes ingresos extra, como un bono o reintegro, destina una parte al fondo.

Cada trimestre, revisa tu progreso:

- ¿Cumpliste tu meta parcial?
- ¿Tus gastos cambiaron?
- ¿Podrías aumentar tu aportación?

# ¿DÓNDE GUARDAR TU FONDO?

Tu fondo de emergencia debe estar seguro, separado y disponible cuando lo necesites. Pero también es ideal que genere un pequeño rendimiento.

Una excelente opción son las HISA (**High Yield Savings Accounts**) o cuentas de ahorro de alto rendimiento. Estas ofrecen una tasa de interés mucho mayor que una cuenta tradicional, permitiéndote ganar intereses sin riesgo ni penalidades.

## **Ventajas principales**

- Tu dinero crece sin riesgo.
- Puedes retirar fondos rápidamente en caso de emergencia real.
- Al estar en otra cuenta, reduces la tentación de usarlo para gastos.
- Están aseguradas por FDIC.
- Puedes retirar o depositar en cualquier momento.

# ¿CÓMO COMENZAR?

(AUNQUE SIENTAS QUE NO PUEDES)

## Estrategia paso a paso:

Abre una cuenta exclusivamente para este fondo. No mezcles el fondo con tus gastos.

Automatiza tu ahorro. Transfiere un monto fijo cada vez que cobres.

Aumenta gradualmente. Cada aumento de salario o ingreso adicional puede subir tu aportación.

Reinvierte tus logros. Si usas parte del fondo, no te sientas mal. **Para eso existe.** Lo importante es reponerlo tan pronto como te sea posible.

No te saltes las revisiones trimestrales. (Referencia en la página 10).

# Conclusión

Construir un fondo de emergencia no es simplemente una tarea financiera; **es un acto de amor, responsabilidad y visión de futuro**. Es decidir que tu bienestar no depende de la suerte ni de la improvisación, sino de la planificación consciente.

Cada dólar que separas hoy representa mucho más que una cantidad en una cuenta: es una barrera contra la incertidumbre y un recordatorio de que tú tienes el control.

Recuerda: **La calma también se planifica**

**¿Listo para preparar tu fondo de emergencia ?**

# Gracias por llegar hasta aquí

Espero que esta guía haya sido de gran valor para ti y que ahora tengas una visión más clara sobre cómo construir tu fondo de emergencia con confianza y propósito.

Sigue aprendiendo, sigue planificando y recuerda que no estás solo en el proceso.

Estamos listos para ayudarte con tus finanzas, **tu presupuesto mensual** y con tus contribuciones.

**AGENDA UNA CONSULTA**

[www.taxpropr.com](http://www.taxpropr.com)

