

Hoja de Trabajo - Fondo de Emergencia

Calculo de gastos esenciales, meta 3/6/9 meses y plan de aporte mensual

Como usar: completa cada seccion en orden. Al final tendras tu meta concreta de fondo de emergencia y un plan mensual de aporte para llegar a ella. Guarda esta hoja donde revises tus finanzas cada mes.

Seccion 1 - Gastos esenciales mensuales

Suma solo lo esencial. NO incluyas restaurantes, entretenimiento, suscripciones opcionales, ni vacaciones.

Renta o hipoteca (P&I; + tax + seguro): \$ _____

Servicios (luz, agua, gas, internet, telefono basico): \$ _____

Alimentacion basica de supermercado: \$ _____

Transporte (combustible + pago minimo del auto + seguro auto): \$ _____

Seguros (salud + hogar/inquilino + vida a termino): \$ _____

Pagos minimos de deuda (tarjetas + estudiantes + personal): \$ _____

Cuidado infantil obligatorio (guarderia, escuela): \$ _____

Medicamentos recetados y necesidades medicas basicas: \$ _____

TOTAL gastos esenciales mensuales: \$ _____

Seccion 2 - Meta segun estabilidad de ingreso

Marca tu perfil de ingreso y calcula la meta correspondiente.

[] Ingreso estable W-2 con dos sostenes: meta 3 meses = gastos $\times$ 3 = \$ _____

[] Ingreso estable W-2 con un solo sostenes: meta 6 meses = gastos $\times$ 6 = \$ _____

[] Ingreso variable (comisiones, horas variables): meta 6 meses = \$ _____

[] Freelance / contratista sin beneficios: meta 9 meses = \$ _____

Meta ELEGIDA (marca una): \$ _____

Seccion 3 - Ahorro actual y brecha

Saldo actual dedicado a emergencia (HYSAs): \$ _____

Saldo en cheques o efectivo disponible para movilizar: \$ _____

Total ahorro actual disponible: \$ _____

Brecha hasta la meta = meta - ahorro actual = \$ _____

Seccion 4 - Plan mensual de aporte

Divide la brecha entre el numero de meses en el que quieres llegar a la meta.

Meses objetivo para llegar a la meta: _____

Aporte mensual requerido = brecha / meses = \$ _____

Fecha del proximo deposito de nomina: _____

Transferencia automatica programada para: dia siguiente a nomina

Institucion HYSA elegida (Ally, Marcus, Discover, Capital One 360, SoFi, otra): _____

APY confirmado: _____ %

Seccion 5 - Reglas de uso del fondo

☐ La cuenta se llama explicitamente "EMERGENCIA - NO TOCAR".

☐ El fondo esta en HYSA (no en cuenta de cheques al 0.01%).

☐ El fondo NO se mezcla con vacaciones, regalos, cambios de auto planeados.

☐ Regla clara: "si podia haberlo previsto en 3 meses, no es emergencia".

☐ Al usar el fondo, reponerlo es la siguiente meta prioritaria.

Seccion 6 - Hitos y revision

Hito 1: fondo starter \$1,000 alcanzado el: _____

Hito 2: fondo de 1 mes esencial alcanzado el: _____

Hito 3: fondo de 3 meses esencial alcanzado el: _____

Hito 4: fondo de 6 meses esencial alcanzado el: _____

Revision del monto de meta cada ano (mismo mes): _____

Rebalanceo si cambia la vivienda, familia o ingreso: _____

Esta hoja es diagnostica. Cada estado tiene reglas fiscales distintas y cada familia tiene un perfil de ingreso propio. Antes de tomar decisiones financieras significativas, compara opciones, lee terminos y - para casos complejos - consulta con un asesor financiero fiduciario o coach financiero AFC en tu estado.