

# Evite o ponga alto al embargo

(Avoid or stop garnishment)

**Author**

Northwest Justice Project

**Last Review Date**

January 6, 2026

Si tiene deudas, la persona o compañía a la que debe podría demandarle o intentar "embargarle" la cuenta bancaria o el sueldo. La ley podría proteger (eximir) parte de sus ingresos y propiedad (bienes) del embargo por parte de los acreedores, incluso cuando un acreedor tenga una orden judicial en contra de usted.

## 1. ¿Qué es el embargo?

**Si un acreedor le demanda por una deuda,** ¡no ignore los papeles judiciales! Trate de hablar con un abogado de inmediato. También debería responder por escrito a la demanda.

Embargo es cuando alguien congela dinero en su cuenta bancaria o su cheque de paga para obtener dinero que un juzgado dice que usted les debe. Solo pueden hacer esto si un juez dicta una orden judicial en su contra que se llama sentencia. Si usted recibe notificación de una demanda de un cobrador de deudas y no responde, quizás puedan conseguir una sentencia en su contra.

Es posible que usted no reciba ningún aviso antes de que se lleve a cabo el embargo.

La mayoría de los embargos son sentencias por deudas de tarjetas de crédito, facturas de doctores y hospitales, facturas de servicios públicos y de teléfono,

préstamos personales de un banco o cooperativa de crédito, deudas a un arrendador o alguna otra deuda para propósitos personales, familiares o del hogar. Estos tipos de deudas se llaman deudas del consumidor.

La ley protege (exime) algunos tipos y cantidades de ingresos y propiedad (bienes) del embargo por parte de la persona o compañía a la que usted debe, llamada acreedor. Un acreedor por lo general no puede quitarle fondos o propiedad exentos para pagarse de una deuda, incluso si el acreedor tiene una sentencia en su contra.

Hay algunas excepciones a esto. **Si usted debe manutención de niños, préstamos federales para estudiantes, o ciertas otras deudas al gobierno federal**, el acreedor puede embargar cualquiera de sus ingresos o propiedad.

## 2. Exenciones

---

Estos son los tipos de ingresos que un acreedor **no puede** quitarle para pagar una deuda:

- Beneficios de la Seguridad Social por discapacidad (<https://www.ssa.gov/es/disability>) y jubilación (<https://www.ssa.gov/es/retirement>) (a menos que usted adeude manutención de niños, préstamos estudiantiles federales o impuestos federales)
- Beneficios de Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI) (<https://www.ssa.gov/es/ssi>)
- Beneficios de Asistencia Temporal para Familias Necesitadas (TANF) (<https://www.dshs.wa.gov/esa/community-services-offices/temporary-assistance-needy-families>) (asistencia pública estatal)
- Beneficios del programa para Personas Mayores, Ciegas o Discapacitadas (ABD) (<https://www.dshs.wa.gov/esa/community-services-offices/aged-blind-or-disabled-cash-program>) (discapacidad estatal)
- Compensación por Desempleo (<https://esd.wa.gov/es/get-financial-help/unemployment-benefits>) (a menos que usted adeude manutención de niños)
- Beneficios de la Administración para Veteranos o VA (<https://benefits.va.gov/benefits/>) (con algunas excepciones para dinero que usted adeude al gobierno o por manutención)

- Préstamos estudiantiles federales
- Manutención para niños que usted reciba
- La mayoría de las pensiones
- Indemnización para trabajadores (<https://www.lni.wa.gov/es/claims/for-workers/injured-what-you-need-to-know/>)

Estas son exenciones generales. Cada caso es diferente. Trate de hablar con un abogado sobre su situación.

### 3. Salarios

---

Parte o todo lo que su trabajo le paga (su salario) podría estar exento del embargo, dependiendo de cuál sea la deuda o la sentencia.

**Sentencias judiciales por deudas del consumidor:** Si lo que usted gana es menos que las siguientes cantidades, no se puede embargar nada de su salario:

- \$599.55 semanalmente (35 veces el salario mínimo por hora del estado (<https://www.lni.wa.gov/es/workers-rights/wages/minimum-wage/index>), que es \$17.13 la hora en 2026)
- \$1,199.10 cada 2 semanas
- \$1,299.03 dos veces al mes
- \$2,598.05 mensualmente

Incluso si usted gana más que estas cantidades, puede quedarse con la cantidad mayor entre 35 veces el salario mínimo por hora del estado o el 80 % de su salario neto. Su salario neto es con lo que usted se queda después de restar las deducciones obligatorias. Las deducciones obligatorias incluyen la Seguridad Social, Medicare, y los impuestos federales a la renta.

**Sentencias judiciales por préstamos estudiantiles privados:** Si lo que usted gana es menos que las siguientes cantidades, no se puede embargar nada de su salario:

- \$1,082.50 semanalmente (50 veces el salario mínimo por hora más alto del estado, que es de \$21.65 la hora)
- \$2,165.00 cada 2 semanas
- \$2,345.42 dos veces al mes
- \$4,690.83 mensualmente

Incluso si usted gana más que estas cantidades, puede quedarse con la cantidad mayor entre 50 veces el salario mínimo por hora más alto del estado o el 85 % de su salario neto.

**Otras sentencias judiciales:** Si lo que usted gana es menos que las siguientes cantidades, no se puede embargar nada de su salario.

- \$253.75 semanalmente
- \$507.50 cada 2 semanas
- \$549.80 dos veces al mes
- \$1,099.58 mensualmente

Incluso si usted gana más que estas cantidades, puede quedarse con la cantidad mayor entre 35 veces el salario mínimo por hora federal o el 75 % de su salario neto.

Puede consultar la ley que establece estos importes de exención en [RCW 6.27.150](#) (<https://app.leg.wa.gov/rcw/default.aspx?cite=6.27.150>).

**Manutención de los niños:** El 50 % de su salario neto está protegido del embargo.

## 4. Propiedad extenta

---

El valor de la vivienda en la que vives está exento de acreedores si tu valor es inferior al precio medio de venta de una vivienda unifamiliar en su condado el año natural anterior (<https://wcrer.be.uw.edu/housing-market-data-toolkit/annual-median-price/>). El valor de la vivienda neto es la cantidad de dinero que queda después de vender tu casa y pagar la hipoteca y otros gravámenes.

## 5. Cuentas bancarias

---

A partir en 1 de julio de 2025, un banco eximirá automáticamente 2.000 dólares de su cuenta bancaria. Si está casado o tiene una pareja de hecho registrada, cada cónyuge o pareja tiene derecho a sus propias exenciones de propiedad personal. Puede combinar sus exenciones con la exención del otro cónyuge en la

misma propiedad, incluyendo cualquier cuenta bancaria que tenga en conjunto, para un total de 4.000 \$ de protección de su cuenta bancaria compartida.

Si un banco intenta embargar su cuenta antes del 1 de julio, es más complicado. Trate de obtener ayuda legal de inmediato.

## 6. Evitando el embargo

---

**Nunca** dé autorización a los acreedores para retirar dinero de su cuenta bancaria.

Aquí hay algunos consejos para ayudarle a evitar el embargo en primer lugar. Lo que puede hacer depende del tipo de ingreso y deuda que tenga.

- **Pensiones:** La mayoría de las pensiones, pero no todas, están exentas de embargo incluso después de recibir su cheque de pensión. Evite que los cheques de pensiones se depositen directamente en una cuenta bancaria. Vea si el fondo de pensiones puede enviar por correo sus cheques directamente a su hogar.
- **Si su deuda es con un banco:** No debería tener una cuenta de ahorros o cheques en un banco al que debe dinero. Por ejemplo, si debe dinero por una tarjeta de crédito o préstamo del mismo banco donde tiene una cuenta de cheques, ese banco podría tomar dinero de su cuenta bancaria (aunque otro banco no pueda).

## 7. Procedimientos suplementarios

---

Un acreedor que tiene una sentencia en su contra podría tratar de obtener información directamente de usted acerca de si van poder cobrar lo que usted les debe y cómo programando un procedimiento judicial llamado **Procedimiento Suplementario**. Si usted tiene ingresos o propiedad exentos, esta es una buena oportunidad para dejárselo saber al acreedor. Lea sobre los Procedimientos Suplementarios para aprender más.

## 8. Aviso de Embargo

---

Form attached:

**Exemption Claim (Writ to garnish funds or property held by a financial institution)** (GARN 01.0500)

Form attached:

**Exemption Claim (Writ directed to employer to garnish earnings)** (GARN 01.0520)

Si un banco o un empleador o algún otro tercero tiene su propiedad, incluido el dinero en una cuenta bancaria, su acreedor puede obtener una orden judicial de embargo por escrito (llamada orden de embargo) que se entrega al tercero. El acreedor tiene que enviarle por correo o entregarle (hacer notificación procesal de) las siguientes dos cosas:

1. Un Aviso de embargo y sus derechos  
(<https://www.courts.wa.gov/forms/documents/GARN%2001.0450%20Notice%20of%20Garnis>)
2. Un **formulario para reclamar una exención** dirigido a un banco o un empleador

El **embargado** es la parte que tiene su propiedad, como el banco que tiene su dinero.

Si recibe la orden de embargo **dentro de 7 días** de la fecha en que el juez la expidió, tiene que llenar el formulario para Reclamar una Exención correcto para su situación y entregar en mano una copia en la secretaría del juzgado y enviar por correo o entregar en mano una al acreedor o al abogado del acreedor (quienquiera que haya firmado la orden de embargo), dentro del plazo de 28 días de la fecha de la orden de embargo.

Si recibe la orden judicial **más de 7 días** después de la fecha en que se expidió, usted tiene 21 días para llenar el formulario para Reclamar una Exención que corresponda a su situación y enviar por correo o entregar en mano una copia en la secretaría del juzgado y enviar por correo o entregar en mano otra al acreedor o a su abogado.

El acreedor tiene 7 días desde que recibe su formulario para Reclamar una Exención para oponerse a la reclamación.

- **Si el acreedor no se opone**, tiene que decirle al embargado que le devuelva (desbloquee) la propiedad exenta a usted ([https://www.courts.wa.gov/forms/documents/GARN01\\_0590.pdf](https://www.courts.wa.gov/forms/documents/GARN01_0590.pdf)) no más de 10 días después de que el acreedor reciba su formulario reclamando la exención.
- **Si el acreedor se opone**, tiene que presentar una declaración explicando el motivo **y** programar una audiencia en el juzgado dentro de los 14 días de recibir su formulario reclamando la exención.

Si el juez en la audiencia ordena el desbloqueo de su propiedad exenta, el acreedor tiene que entregar una orden de desbloqueo de la propiedad exenta al embargado que esté reteniendo su propiedad. Si el acreedor no hace esto, trate de hablar con un abogado. Usted puede demandar al acreedor por los daños y perjuicios que sufra, más una sanción de \$50, si no toman medidas para desbloquear su propiedad exenta oportunamente.

**WashingtonLawHelp.org** gives general information. It is not legal advice.  
Find organizations that provide free legal help on our [Get legal help](#) page.

Court of Washington

County of \_\_\_\_\_

<p>_____ Plaintiff, vs. _____ Defendant(s), _____ Garnishee.</p>	<p>No. _____  <b>Exemption Claim</b> (Writ to garnish funds or property held by a financial institution) <b>(EXMPCL)</b></p>
--	--

## Exemption Claim

### INSTRUCTIONS:

1. Read this whole form after reading the enclosed notice. Then put an X in the box or boxes that describe your exemption claim or claims and write in the necessary information on the blank lines. If additional space is needed, use the bottom of the last page or attach another sheet.
2. Make 2 copies of the completed form. Deliver the original form by first class mail or in person to the clerk of the court, whose address is shown at the bottom of the *Writ of Garnishment*. Deliver 1 of the copies by first class mail or in person to the plaintiff or plaintiff's attorney, whose name and address are shown at the bottom of the writ. Keep the other copy. YOU SHOULD DO THIS AS QUICKLY AS POSSIBLE, BUT NO LATER THAN 28 DAYS (4 weeks) AFTER THE DATE ON THE WRIT.

I/We claim the following money or property as exempt:

IF BANK ACCOUNT IS GARNISHED:

- The account contains payments from:
- TANF, SSI, or other public assistance. I receive \$ \_\_\_\_\_ monthly.
  - Social Security. I receive \$ \_\_\_\_\_ monthly.
  - Veterans' Benefits. I receive \$ \_\_\_\_\_ monthly.
  - Unemployment Compensation. I receive \$ \_\_\_\_\_ monthly.

- Child Support. I receive \$ \_\_\_\_\_ monthly.
- Pensions and retirement accounts including, but not limited to, U.S. Government Pension, federally qualified pension, individual retirement account (IRA) 401K, 403(b) and any state retirement system listed in RCW 41.50.030. I receive \$ \_\_\_\_\_ monthly.
- Other: (*Explain:*) \_\_\_\_\_

- 
- I/We claim the following exemptions:
- Exemption for private student loan debts:
- \$2,500 for an individual; or
- \$5,000 for a marital community or domestic partnership.
- Exemption for consumer debts:
- \$2,000 for an individual; or
- \$4,000 for a marital community or domestic partnership.
- Exemption for all other debts:
- \$500 for an individual; or
- \$1,000 for a marital community or domestic partnership.
- I declare under penalty of perjury under the laws of the State of Washington that I am a married person and that I wish to use the marital exemptions.

IF EXEMPTION IN BANK ACCOUNT IS CLAIMED, ANSWER ONE OR BOTH OF THE FOLLOWING:

- No money other than from above payments are in the account.
- Moneys in addition to the above payments have been deposited in the account.  
(*Explain:*)
- 
- 
- 

OTHER PROPERTY:

- Describe property: (If you claim other personal property as exempt, you must attach a list of all other personal property that you own.)
- 
- 
- 
- 
-

---

Print: Your name

---

---

If married or in a state registered domestic partnership, name of spouse/state registered domestic partner

---

---

Address

---

---

Address (if different from yours)

---

---

Telephone number

---

---

Telephone number (if different from yours)

---

---

Your signature

**CAUTION:** If the plaintiff objects to your claim, you will have to go to court and give proof of your claim. For example, if you claim that a bank account is exempt, you may have to show the judge your bank statements and papers that show the source of the money you deposited in the bank. Your claim may be granted more quickly if you attach copies of such proof to your claim.

**IF THE JUDGE DENIES YOUR EXEMPTION CLAIM, YOU WILL HAVE TO PAY THE PLAINTIFF'S COSTS. IF THE JUDGE DECIDES THAT YOU DID NOT MAKE THE CLAIM IN GOOD FAITH, THEY MAY DECIDE THAT YOU MUST PAY THE PLAINTIFF'S ATTORNEY FEES.**

Court of Washington

County of \_\_\_\_\_

<p>_____ Plaintiff, vs. _____ Defendant(s), _____ Garnishee.</p>	<p>No. _____ <b>Exemption Claim</b> (Writ directed to employer to garnish earnings) <b>(EXMPCL)</b></p>
--	---

## Exemption Claim

### INSTRUCTIONS:

1. Read this whole form after reading the enclosed notice, then put an "X" in the box or boxes below that describe your exemption claim or claims and write in the necessary information on the blank lines. If additional space is needed, use the bottom of the second page of this form or attach another sheet.
2. Make 2 copies of the original completed form. Deliver the original form by first class mail or in person to the clerk of the court, whose address is shown at the bottom of the *Writ of Garnishment*. Deliver one of the copies by first class mail or in person to the plaintiff or plaintiff's attorney, whose name and address are shown at the bottom of the writ. Keep the other copy. YOU SHOULD DO THIS AS QUICKLY AS POSSIBLE, BUT NO LATER THAN 28 DAYS (4 weeks) AFTER THE DATE ON THE WRIT.

I/We claim the following money or property as exempt:

IF PENSION OR RETIREMENT BENEFITS ARE GARNISHED:

- Name and address of employer who is paying the benefits:

---

---

---

IF EARNINGS ARE GARNISHED FOR PRIVATE STUDENT LOAN DEBT:

I claim the maximum exemption.

IF EARNINGS ARE GARNISHED FOR CONSUMER DEBT:

I claim the maximum exemption.

---

Print: Your name

---

If married or in a state registered domestic partnership, name of spouse/state registered domestic partner

---

---

Address

---

Address (if different from yours)

---

---

Telephone number

---

Telephone number (if different from yours)

---

---

Your signature

CAUTION: If the plaintiff objects to your claim, you will have to go to court and give proof of your claim.

**IF THE JUDGE DENIES YOUR EXEMPTION CLAIM, YOU WILL HAVE TO PAY THE PLAINTIFF'S COSTS. IF THE JUDGE DECIDES THAT YOU DID NOT MAKE THE CLAIM IN GOOD FAITH, THEY MAY DECIDE THAT YOU MUST PAY THE PLAINTIFF'S ATTORNEY FEES.**