



## Comunes para Parejas: Cómo Administrar el Dinero Juntos

Para algunas parejas, Febrero podría ser un mes para la conexión romántica, celebrando el Día de San Valentín con reservas para cenar o regalos románticos. Para otros, la solidaridad y la cercanía se pueden encontrar en boicotear a Cupido juntos. Independientemente de si tienes una relación de amor u odio con el casamentero querubín que empuña flechas con punta de corazón, una cosa es cierta: las parejas que vivan juntos disfrutarán de una relación más armoniosa cuando se alineen en asuntos de dinero.

Las finanzas pueden no ser el tema de conversación más romántico, pero es indiscutiblemente importante. Un estudio de Fidelity Investments "Parejas y Dinero de 2021" encontró que una de cada cinco parejas cita el dinero como su mayor desafío en la relación y el 44% de las parejas admiten discutir sobre dinero ocasionalmente. Acumular ahorros de emergencia, pagar deudas y ahorrar para eventos importantes (como la universidad o un nuevo hogar)

encabezaron la lista de preocupaciones que mantienen a las parejas despiertos por la noche.

Entonces, ¿cuál es la mejor manera de fomentar la unidad financiera en el hogar? Hemos creado algunas sugerencias que esperamos que le resulten útiles.

**Habla con franqueza.** Si desea tener éxito en la administración de su dinero, debe encontrar consuelo en hablar primero. Ser transparente sobre sus filosofías de ganancias, deudas y dinero puede parecer incómodo, pero la divulgación completa es fundamental cuando se trata de tomar decisiones financieras conjuntas, como desear fusionar las finanzas o cómo abordar las facturas. Hagan una conversación regular de repaso (en lugar de un evento único) para que cuando ocurran obstáculos financieros, ya tenga una idea básica de cómo su pareja querrá avanzar.

**Crear metas financieras conjuntas.** ¿Qué quieren lograr como pareja? ¿Necesita crear un fondo de emergencia o

comenzar a ahorrar para la compra de una casa? ¿Necesita presupuestar para unas próximas vacaciones o pagar una tarjeta de crédito de alto interés este año? Reduzca las principales prioridades financieras que puede abordar en conjunto y luego decida cómo desea que se reflejen esos objetivos: ¿En un documento compartido al que se refiere periódicamente? ¿Como un tablero de visión? ¿Como categorías dentro de una aplicación financiera? Cada uno tiene sus propias preferencias; la importancia aquí es encontrar un terreno común cuando se trata de hitos financieros.

**Organizar cuentas.** Si sus filosofías de dinero están alineadas y generalmente está de acuerdo, ¡felicitaciones! El saber quién gasta en qué es la mitad de la batalla. Por otro lado, si fusionar completamente las finanzas es un punto débil, considere mantener tres cuentas: una para usted, una para su pareja y otra para gastos conjuntos. Decida qué, más allá del pago de su casa y las facturas de servicios públicos, se incluye en la

categoría compartida. Por ejemplo, ¿los gastos médicos y los regalos para la familia se compartirán o se separarán? Tómese el tiempo para afinar lo que constituye "mío", "suyo" y "nuestro" (y cuánto desea presupuestar dentro de esas categorías) para que el gasto discrecional no se sienta como algo que ninguno de los dos necesita defender.

**Haga un seguimiento de sus gastos y ahorros.** Una vez que sus cuentas estén organizadas en consecuencia, aquí hay varias opciones para sincronizar las finanzas. Consulte con su institución financiera para ver qué herramientas tienen disponibles, o considere una de estas tres opciones populares que ofrecen versiones gratuitas:

1. Mint: Realiza seguimiento de los ingresos, metas de ahorro y su puntaje de crédito, y también se sincroniza con sus tarjetas de crédito y cuentas corrientes o cuentas de ahorros.

2. Honeydue: Ideal para parejas que aprecian la posibilidad de chatear sobre facturas y transacciones dentro de la aplicación (en lugar de más tarde durante la cena).

3. Goodbudget: Una opción buena para frenar el gasto. Actúa como un "sistema de sobres" en el que solo puede gastar la cantidad que está en cada sobre designado (puede tener hasta 20 sobres antes de cambiar a la versión de pago).

## Planificación para su futuro

¿Necesita un poco de orientación cuando se trata de planificar sus finanzas o crear un presupuesto familiar realista? Nuestro socio GreenPath Financial Wellness trabaja con miles de personas cada mes para ayudarlos a pagar deudas, mejorar su crédito y alcanzar sus metas. Consejeros atentos y calificados están listos para conectarse con usted hoy, y la llamada es gratuita y confidencial.

## El Camino Hacia el Bienestar Financiero Comienza Aquí

MY.GREENPATH.COM

Independientemente de cuáles sean sus objetivos, nuestros socios de GreenPath pueden ayudarlo a tomar el control de sus opciones financieras diarias para crear más oportunidades para lograr sus sueños.



CREAR UN  
PRESUPUESTO



AHORRAR  
MAS



PAGAR LA  
DEUDA



MEJORAR  
EL CREDITO



COMPRAR  
UNA CASA



PREPARARSE  
PARA EL FUTURO

Conéctese Con Un Asesor Hoy Mismo

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero