



Ganando Centavos: Cómo Elegir la Mejor Herramienta para Presupuestos

Di que no es así: Mint, la popular aplicación de presupuesto que ha simplificado la administración del dinero para millones, cerrará la empresa el 23 de marzo de 2024. Si se encuentra entre los fieles que necesitarán encontrar una nueva aplicación, o simplemente está buscando aplicaciones financieras en general, aquí hay algunos consejos para elegir una herramienta de presupuesto que sea adecuada para usted.

Conéctese con su Institución Financiera

Antes de sumergirse profundamente en el mercado digital, primero conéctese con su institución financiera y averigüe qué recursos presupuestarios ofrecen. Además de plataformas básicas bancarias, es posible que su institución financiera también ofrezca una aplicación de presupuesto, monitoreo de puntaje crediticio, herramientas para el manejo de deudas, asesoramiento financiero, herramientas de inversión y calculadoras de metas de ahorro. Incluso si no descarga una aplicación móvil, lo más probable es que descubra beneficios que desconocía: ¡gane, gane!

Establezca Prioridades

Existen varias aplicaciones financieras diseñadas para facilitar la administración del dinero sin estrés, pero independientemente de la herramienta de presupuesto que elija, considere las siguientes características:

1. Asequibilidad

Antes de comprometerse con una suscripción pagada, tómese su tiempo para buscar aplicaciones presupuestarias gratuitas o que ofrezcan un periodo de prueba gratuito para averiguar si la funcionalidad vale la pena. Muchas aplicaciones ofrecen funciones gratuitas (como el establecimiento de metas) con la opción de actualizarlas más tarde si desea desbloquear funciones adicionales.

2. Seguridad

Considerando la confidencialidad de su información financiera, la seguridad es esencial a la hora de elegir una aplicación presupuestaria. Asegúrese de que la aplicación emplee protecciones de seguridad mejoradas, como la encriptación, la autenticación multifactor y

actualizaciones y notificaciones frecuentes para proteger sus datos financieros de cualquier acceso sin autorización.

3. Metodología

Mientras que algunas aplicaciones utilizan el sistema tradicional de sobres, otras se enfocan en el presupuesto basado en cero. Elija la que más se adecue al enfoque preferido. ¿No estás seguro de cuál podría ser el mejor enfoque? Opta por una aplicación que ofrezca flexibilidad, permitiéndole experimentar con diferentes métodos hasta encontrar el que mejor se adapte a usted.

4. Interfaz

El diseño intuitivo y fácil de usar garantiza que pueda navegar por la aplicación sin esfuerzo ahorrándole tiempo y frustración. Busque aplicaciones que le permitan acceder rápidamente a sus transacciones, establecer presupuestos y realizar un seguimiento de sus gastos sin necesidad de un largo proceso de aprendizaje. Algunas aplicaciones incluso ofrecen tutoriales interactivos para guiarle a través del proceso de configuración.

5. Establecimiento de Metas

¡Crear y alcanzar metas financieras para uno mismo es la razón por la cual la mayoría de nosotros hacemos presupuestos en primer lugar! Apoye este aspecto de su historial financiero eligiendo una aplicación que le permita establecer metas, ya sea ahorrar para una compra importante o pagar una deuda de una tarjeta de crédito. La aplicación debe monitorizar su progreso y permitirle editar sus metas cuando cambien sus circunstancias.

Conéctese

Elegir la herramienta de presupuesto adecuada es un paso proactivo para obtener el control sobre sus finanzas, pero no tiene que decidirlo solo. Si desea comprender mejor su presupuesto actual, explorar recursos gratuitos o conectarse con expertos certificados en finanzas, nuestros socios de GreenPath Financial Wellness están listos para ayudarle.



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