

Finanzas con Propósito

Plan de acción para ahorrar en pareja

Si tú y tu pareja tienen planes matrimoniales o desean organizarse económicamente para un viaje, una compra, una inversión, un embarazo o un negocio, es importante que ambos se planifiquen y comiencen a ahorrar juntos.

Con esta guía les ayudaremos a desarrollar un plan de ahorro para los dos.



INSTRUCCIONES DE USO

Como te mencionamos en la introducción, esta guía busca brindarles soporte a ti y a tu pareja y acompañarlos en su ahorro para sus planes de futuro.



Paso 1: Determinen el fin del ahorro.

Lo primero que tienen que identificar entre los dos es la finalidad del ahorro. Los intereses en pareja cambian de acuerdo a la etapa de vida en la que se encuentren. Frecuentemente, cuando una pareja que inicia decide ahorrar, suele ser para prepararse para el matrimonio, amueblar su hogar o disfrutar de un viaje o la luna de miel. Sin embargo, una pareja casada o más madura puede que esté pensando en tener un bebé, adquirir una vivienda propia, cambiar de vehículo o hacer viajes más espectaculares. Tomando como referencia lo citado, comenzaremos a llenar una hoja llamada "Plantilla", específicamente el primer cuadro en azul  titulado "Finalidad de ahorro".

Nota: Es importante tener en cuenta que usted como usuario solo debe llenar las casillas de color blanco.



Paso 2: Delimiten si el monto de los ahorros será bajo una comunidad de ingresos o con una administración familiar con cuentas separadas.

Para llenar esta casilla, la cual hemos resaltado con el color verde , deben sincerarse el uno con el otro y definir cómo van a hacer sus ahorros. Podrían optar por una "comunidad de ingresos", es decir, que todo lo que ganan entre ambos se va a destinar a una cuenta en común y se utilizará con los mismos propósitos. Otra opción sería que se manejen con una "administración familiar con cuentas separadas", donde cada quien paga sus compromisos y maneja su dinero de manera independiente.



Paso 3: Definan el lugar y el producto del ahorro.

Una vez determinado el fin del ahorro y delimitado si los montos de ahorros serán bajo una comunidad de ingresos o con una administración familiar con cuentas separadas, el siguiente paso es ver dónde lo van a guardar y a través de cuál producto bancario. Pueden elegir una Cuenta Planner Popular, un San Popular, un depósitos a Plazo Fijo (certificado), o una Inversión en Mercado de Valores. Para profundizar más, hemos creado una casilla de color naranja , bajo el nombre "Productos de ahorro".

Resumen: Finalidad del ahorro 
Ahorros bajo una comunidad de ingresos o con una administración familiar con cuentas separadas 
Productos de ahorro 

 **Paso 4: Resultados de ahorros.**

En este punto podrán ver los resultados de sus ahorros, fruto del compromiso que asumieron al ahorrar mes por mes el monto estipulado y respetar sus acuerdos. A este cuadro le hemos asignado el color rosado .

Otros consejos que no debes olvidar:

1. Lleven registro de los ahorros.
2. Definan un plazo.
3. Mantengan las metas financieras claras.