

GUÍA



Finanzas en Pareja 2026: La Estrategia Definitiva

Plantillas, acuerdos y checklist para construir patrimonio juntos sin conflictos.

El amor une. **La estrategia construye el futuro.**

Edición Febrero 2026



¿Por qué invertir juntos en 2026?

En este inicio de año, la economía digital y las nuevas tasas fiscales (ISR 0.90%) exigen que las parejas no solo ahorren, sino que gestionen activos.

Reglas de Oro de esta Guía:

1. **Transparencia:** No hay inversión exitosa con deudas ocultas.
2. **Autonomía:** Invertir juntos no significa pedir permiso para gastos personales.
3. **Regulación:** Solo operamos en plataformas validadas por la CNBV y la Ley Fintech.

Diagnóstico financiero



Completen esta tabla antes de mover un solo peso.

CONCEPTO	PERSONA A	PERSONA B	TOTAL HOGAR
Ingresos Netos Mensuales			
Gastos Fijos Individuales			
Deudas (Saldo Total)			
Fondo de Emergencia Actual			

Meta de ahorro para el Fondo de Emergencia: \$ _____
(Debe cubrir 4 meses de gastos del hogar).

Definición de metas compartidas



No se invierte "para tener más dinero", se invierte para un objetivo.

- **Meta Corto Plazo (< 1 año):** _____ (Ej: Vacaciones o Muebles).
 - Monto objetivo: \$ _____
- **Meta Mediano Plazo (1-5 años):** _____ (Ej: Enganche de casa o Auto).
 - Monto objetivo: \$ _____
- **Meta Largo Plazo (> 5 años):** _____ (Ej: Retiro o Educación hijos).
Monto objetivo: \$ _____

Acuerdo de inversión básico

Este es el "Contrato de Paz" de la pareja. Firmen o acepten verbalmente estos puntos.

- Modelo de Aportación:** 50/50 (Iguales)
 - Proporcional al sueldo (Quien gana más, aporta más %)
- Monto Mensual Conjunto:** \$ _____
- Perfil de Riesgo Acordado:** Conservador (Cetes/Renta Fija)
 - Moderado (ETFs/Bienes Raíces)
 - Dinámico (Acciones IA/Criptoactivos)
- Día de la "Cita Financiera":** _____ de cada mes a las _____ hrs.



Comparativa de instrumento



Resumen para tomar decisiones rápidas.

INSTRUMENTO	RIESGO	RENDIMIENTO SUGERIDO	IDEAL PARA...
Cetes / Bonos	Muy Bajo	10.5% - 11.2%	Fondo de emergencia.
SOFIPOS (Cajitas)	Bajo	11.0% - 12.0%	Metas de < 6 meses.
ETFs (VOO / IVV)	Medio	Varía (Histórico 10%)	Retiro y largo plazo.
Crowdfunding Inmobiliario	Medio	13% - 19% (Rentas)	Ingreso pasivo mensual.

¿Estamos listos?

Si no marcas todas, vuelve al paso anterior.

- Conocemos los ingresos y deudas reales del otro.
- Tenemos un Fondo de Emergencia de al menos 3 meses.
- Definimos qué porcentaje del sueldo va a la inversión.
- Verificamos que nuestra plataforma de elección esté regulada (SIPRES / CNBV).
- Acordamos un "Límite de Gasto Individual" (Dinero que cada uno gasta sin avisar).



¿Necesitan ayuda para dar el primer paso?

Si están listos para explorar opciones de inversión inmobiliaria regulada y estructurada para este 2026, agenda una consultoría breve con nuestro equipo.

Conoce las opciones de inversión



Edición Febrero 2026

Descargo de responsabilidad: Esta guía es educativa. Los rendimientos pasados no garantizan resultados futuros. Consulten siempre a un asesor fiscal para el manejo de sus declaraciones de febrero 2026.