

¿Cuáles son las áreas de la planificación financiera?

1. Planificación de Ingresos y Gastos (Presupuesto)

Organizar y controlar el flujo de dinero: cuánto entra, cuánto sale y cómo optimizarlo para generar ahorro.

2. Planificación del Ahorro

Definir estrategias para crear reservas financieras destinadas a objetivos de corto, mediano y largo plazo.

3. Planificación de Inversiones

Seleccionar instrumentos adecuados (acciones, bonos, fondos, seguros con inversión, etc.) para hacer crecer el patrimonio según el perfil de riesgo.

4. Planificación de Protección (Seguros)

Proteger a la familia y el patrimonio ante riesgos: vida, salud, incapacidad, responsabilidad civil, entre otros.

5. Planificación de Impuestos (Tax Planning)

Organizar finanzas de forma eficiente para minimizar la carga fiscal dentro de lo permitido por la ley.

6. Planificación para la Jubilación

Estimar necesidades futuras y establecer estrategias de ahorro e inversión para asegurar una jubilación estable.

7. Planificación Patrimonial y Sucesoria

Organizar el patrimonio para transferirlo eficientemente a herederos mediante herramientas como Living Trust, testamentos, beneficiarios, etc.

8. Planificación de Deudas y Crédito

Evaluuar, organizar y reducir deudas, así como mejorar el uso estratégico del crédito.

9. Planificación Educativa

Preparar fondos para estudios futuros (529, Coverdell, planes alternativos).

10. Gestión de Riesgos Financieros

Identificar amenazas económicas y establecer estrategias para mitigarlas.

