

¿Qué es la planificación financiera?

La **planificación financiera** es un proceso estructurado que permite evaluar la situación económica de una persona, familia o empresa, definir objetivos financieros claros y desarrollar estrategias específicas para alcanzarlos. Incluye la gestión de ingresos, gastos, ahorro, inversión, protección financiera, impuestos y planificación para la jubilación, con el fin de optimizar los recursos disponibles y asegurar estabilidad y crecimiento a largo plazo.

la planificación financiera ayuda a las personas a tomar decisiones informadas para proteger su patrimonio, alcanzar metas importantes y mejorar su bienestar económico presente y futuro.

