



¿DE QUÉ SE TRATA LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA PERSONAL?

“No existen fórmulas mágicas ni soluciones universales para alcanzar nuestras metas financieras. Cada persona debe tener su propio plan financiero integral que esté alineado con sus aspiraciones, respete sus características personales y se adecue a sus posibilidades”.

Vamos a hablar un poco de la Planificación Financiera Personal. Es un sistema de asesoramiento que tuvo su origen en los Estados Unidos en la década de 1980. Tiene como objetivo fundamental ayudar al cliente a diseñar un plan financiero que le permita alcanzar sus objetivos de corto, mediano y largo plazo.

Considera al patrimonio en un sentido amplio y global, tanto en relación con las inversiones productivas como las financieras e inmobiliarias. Toma en cuenta los pasivos y los gastos, y evalúa las contingencias frente a situaciones imprevistas, tales como enfermedades graves o incluso la muerte. Para una adecuada planificación, un completo asesoramiento considera los aspectos impositivos, la protección patrimonial y el traspaso generacional.

Es muy común escuchar cotidianamente: “Mis ingresos no son suficientes para poder ahorrar”; “La incertidumbre del país no me permite planificar”; “No poseo educación financiera”; todas estas frases buscan justificar la falta de un plan financiero personal. Nadie planifica fracasar, pero es cierto que muchos fracasan por no planificar. Sin una adecuada planificación, el cumplimiento de los objetivos trazados estará librado al azar, y todos sabemos que el azar determina que los hechos y las circunstancias imprevisibles o no intencionadas se desarrollen de una manera o de otra.

Esta planificación financiera personal debe ser un procedimiento continuo y dinámico, tal como lo es la vida misma. El primer paso es trazar objetivos realistas de corto, mediano y largo plazo, y diseñar los planes necesarios que permitan cumplirlos en el tiempo esperado. Tomar las decisiones que se ajusten al plan y revisarlo periódicamente es el largo camino a recorrer.

Todos pueden comenzar a delinear su plan, controlar gastos, lograr un nivel de ahorro, separar un fondo de contingencia, trazar objetivos. Para esto, contar con la ayuda de un asesor calificado en Planificación Financiera Personal será fundamental para organizar todos estos números y para elegir correctamente tanto los instrumentos financieros disponibles como así para seleccionar las herramientas más adecuadas de protección patrimonial. Trabajar con un planificador financiero profesional brinda la confianza y la tranquilidad de que tu futuro está seguro.

Nunca es tarde para emprender un nuevo rumbo, vivir una nueva historia o construir un nuevo sueño, para poder de esta manera alcanzar tus objetivos. No te demores; bien lo dice el conocido refrán: “no dejes para mañana lo que puedes hacer hoy”.

Contamos con un equipo de especialistas que te ofrecerán el asesoramiento adecuado. Ponete en contacto con nosotros hoy mismo.

**Este material ha sido preparado sobre la base de información pública, de fuentes consideradas confiables, pero Cinética Advisors no puede asegurar que sea exacta o completa. Las opiniones expresadas no constituyen una oferta para comprar o vender ningún activo. Prohibida su reproducción.*