

Mis
**CUENTAS
CLARAS** ✓

Western
Union

Acciones
& Valores
65 AÑOS

Con **Accival**
entender de finanzas
¡Sí es posible!



Acciones & Valores S.A. Sociedad Compañista de Bolsa

Planeación Financiera, ¿Cómo organizo mis cuentas?

Un plan financiero es una visión completa de sus finanzas, objetivos y estrategias para alcanzarlos. Detalla su flujo de efectivo, ahorros, deudas, inversiones, seguros y otros aspectos de su vida financiera. Crear un plan financiero es crucial para aprovechar al máximo sus activos y tener confianza ante cualquier obstáculo.

Aquí te contamos el Camino para una Planeación Financiera Efectiva:

1. Establecer Metas Financieras Claras

Un plan sólido se basa en metas específicas y alcanzables. Haga que sus metas financieras sean inspiradoras, facilitando la identificación y cumplimiento de pasos siguientes. Establecer metas concretas proporciona una hoja de ruta clara.

2. Realizar un Seguimiento de sus Finanzas

Con una visión clara de ingresos y gastos, elabore un presupuesto basado en el principio 50/30/20 para necesidades, deseos y ahorros. Reduzca deudas con altos intereses a mediano plazo y planifique la jubilación a largo plazo.

3. Ahorro para Emergencias

Reservar dinero para imprevistos es crucial. Comience con una cantidad modesta y establezca metas a largo plazo. Considere el crédito como herramienta protectora de su presupuesto, aprovechando un buen historial crediticio.

4. Abordar Deudas con Intereses Elevados

Pague las deudas con tasas altas, considerando opciones como consolidación de deuda o gestión de deuda. Evite pagar varias veces la cantidad original prestada.

5. Plan de Jubilación

Consulte sobre planes voluntarios de jubilación y beneficios fiscales asociados. Asegure su futuro financiero desde temprano.

6. Planificación Fiscal Inteligente

Vea los impuestos más allá de las obligaciones tributarias. Aproveche beneficios fiscales para tener más ingresos disponibles. Conozca las regulaciones y obtenga créditos y deducciones.

7. Invierta para Alcanzar Metas Futuras

Invertir puede ser simple y accesible. Utilice cuentas de ahorro, Certificados de Depósito o Fondo de Inversión, ajustándose a sus metas financieras.

8. Mejore su Bienestar Financiero

- **Incrementar las Aportaciones a la Jubilación:** Asegure un futuro financiero sólido.
- **Aumentar su Fondo de Emergencia:** Trabaje para tener tres a seis meses de gastos esenciales.
- **Utilizar el Seguro para Protegerse:** Mantenga su estabilidad financiera frente a accidentes o enfermedades graves.
- **Considerar un Plan de Ahorro Pensional Voluntario:** Una opción excelente para asegurar su futuro financiero.

9. Planificación Patrimonial: Salvaguarde su Bienestar Financiero

La planeación financiera implica anticipar las necesidades futuras y organizar asuntos para el beneficio de sus seres queridos. Elaborar un testamento y documentos de planificación patrimonial proporciona claridad sobre sus deseos.

Recuerde:

Un Plan Financiero es Dinámico. Un plan financiero no es estático sino dinámico, ajustándose a medida que evoluciona su vida. Revalúe después de hitos importantes. Contar con un asesor financiero puede ser beneficioso, brindando seguridad y mejorando su situación.

Evite Caer en Manos de Oportunistas: Elija su Asesor Financiero con Cuidado.

Wilson Tovar

Economista / Especialista en Finanzas Privadas / Maestría en Administración de Empresas (MBA) / Candidato Doctorado en Finanzas / Candidato Doctorado Administración Gerencial.
[LinkedIn](#)