

## Trazándote metas financieras

### Ten en orden tu futuro con un plan financiero

Ya sea que se trate de una casa nueva, la educación de tus hijos o una jubilación segura, la mayoría de la gente sabe lo que quieren en la vida. Sin embargo, las personas que tienden a lograr sus metas, son aquellas que trazaron y llevaron a cabo un plan financiero.

### ¿Qué es un plan financiero?

Un plan financiero, evalúa tu situación económica actual y desarrolla estrategias que cumplen con los costos de alcanzar tus metas a largo plazo. Un plan bien construido, cubre todos los aspectos de tu vida económica, incluyendo inversiones, seguros, impuestos, retiro, planeación de herencias y manejo de dinero.

### Estrategias de inversión a largo plazo

Un componente importante de cualquier plan financiero, incluye planear inversiones a largo plazo, mismos que te ayudarán a acumular capital para que logres tus metas. Los contadores públicos dicen que la distribución de inversiones entre las diferentes clases: patrimonios, ingresos compuestos y efectivo y sus equivalentes, pueden tener un mayor impacto para alcanzar el éxito, que las inversiones actuales que tengas.

### Tener un seguro es un deber

Un plan financiero, debe de considerar la habilidad de tu familia de conservar el mismo estándar de vida, en caso de una muerte o una discapacidad. Con una cobertura adecuada, aún con la pérdida de un ingreso debido a muerte o discapacidad, no significa que el estilo de vida de tu familia tendrá que cambiar. Es importante de que tu plan financiero refleje una protección adecuada en contra de pérdidas resultantes de daños a o la pérdida de tu casa y propiedades personales, incluyendo autos.

### Planeación de impuestos

Mientras los impuestos no deberían decidir tu destino financiero, la planeación de impuestos es muy importante. Para ser más efectivo, poner en práctica un plan financiero debe incluir: una planeación de impuestos por un año para poder aprovechar las oportunidades de ahorrar dinero en impuestos, incluyendo los ingresos con impuestos diferidos e inversiones favorecidas, transferencia de ingresos, uso efectivo de deducciones y créditos y el manejo de deudas.

### Planeación de herencias

Para mucha gente, planear para un retiro financiero seguro es una prioridad. Al desarrollar un plan financiero, es importante presupuestar cuánto dinero necesitarás para tener el estilo de vida que visualizas y decidir cómo vas a acumular estos fondos.

La muerte es una eventualidad que todo plan financiero debe contemplar. La planeación de herencias asegura que la transferencia apropiada de los bienes que poses al momento de morir. También asegura que utilices las técnicas apropiadas para minimizar tus deudas y gastos potenciales para poder preservar tus bienes para futuras generaciones.

### Presupuesto

El buen manejo de efectivo incluye estrategias diarias para crear un presupuesto, manejar deudas y crear una reserva de efectivo para emergencias. Un análisis de tu efectivo, te muestra qué tan bien o mal estás gastando tu dinero. Con esta información, puedes ajustar tus gastos para cubrir necesidades inmediatas, al tiempo que inviertes en metas a largo plazo.

### Revisar tu plan anualmente

Desarrollar un plan financiero es un proceso progresivo. Los contadores recomiendan revisar tu plan al menos una vez al año y hasta más seguido en caso si cambios drásticos en tu vida, en la economía o en las leyes de impuestos.