

CERTIFIED FINANCIAL PLANNER
BOARD OF STANDARDS, INC.

Planeando Su Futuro Financiero

**Clínica de Planificación Financiera
Sábado, 15 de noviembre de 2008
Hyatt Regency Miami**

Hortensia M. Perez, CFP®



El Secreto de Tener Control Sobre Sus Finanzas



¡Un Plan Financiero!

¿Qué es un Plan Financiero?

- Es un *proceso*, no un producto
- Una manera de lograr sus planes de vida, sin que importe su estado financiero

¿Quién Necesita Un Plan Financiero?

- Cualquiera que desee tener control sobre sus finanzas
- Ya no es un lujo, *sino una necesidad*

¿Necesita Ud. Un Plan Financiero?

- ¿Tiene Ud. recursos limitados y busca mejorar su estado financiero?
- ¿Gana buen dinero pero no sabe qué hacer con él?
- ¿Está confuso sobre sus opciones de cómo invertirlo?
- ¿Están Ud. y su esposo/a en desacuerdo respecto a cómo invertirlo?
- ¿Está Ud. preocupado de no tener dinero suficiente como para jubilarse?

Proceso del Plan Financiero

- Paso 1: Comprometerse a la tarea
 - Se requiere esfuerzo y tiempo
 - Organizar sus records
 - Conquistar sus problemas psicológicos y mentales
 - Comprometerse a continuar con su tarea

Proceso del Plan Financiero

- Paso 2: Preparar y analizar sus metas y marcar las prioridades
 - Las metas son únicas para usted
 - Haga una lista de sus metas
 - Revísela y marque las prioridades

Proceso del Plan Financiero

- Paso 3: Valorar sus diferentes recursos
 - Cuáles son sus activos y pasivos
 - Patrimonio Neto
 - Cuáles son sus ingresos y gastos
 - Presupuesto

Proceso del Plan Financiero

- **Patrimonio neto**

- $\text{Activos} - \text{Pasivos} = \text{Patrimonio Neto}$
- Por qué es importante
 - Para ver el estado de sus finanzas
 - Para poder desarrollar estrategias

Proceso del Plan Financiero

- **Presupuesto**

- Sume todos sus ingresos
 - Salarios
 - Otros pagos y beneficios
 - Lo que ganan sus inversiones
- Ponga sus gastos en categorías
 - Haga una lista de las cuentas y gastos mensuales
 - Algunos son fijos
 - Algunos son variables
 - Algunos son de índole discrecional

Proceso del Plan Financiero

- Paso 4: Determinar que se necesita para alcanzar sus metas
 - Considere el costo de sus metas, su entrada actual, la inflación, ganancias de su inversión, promedio de los impuestos, y su promedio de vida
 - Puede que necesite cambiar futuros ahorros o cambiar de metas

Proceso del Plan Financiero

- Paso 5: Enumerar y programar sus metas
 - Un cambio de circunstancias requiere cambiar las metas
 - Haga preguntas críticas:
 - ¿Son mis metas originales todavía válidas?
 - ¿Puedo revisar algunas metas?
 - ¿Puedo eliminar algunas metas?

Proceso del Plan Financiero

- Paso 6: Enumerar y programar pasos de acción

Por ejemplo:

<u>Paso de acción</u>	<u>Fecha</u>
Elaborar un plan de ahorro	1/1/09
Preparar un plan para eliminar deudas	1/15/09
Evaluar los seguros	2/1/09
Preparar un plan de inversión	2/15/09

Proceso del Plan Financiero

- Paso 7: Poner su plan en efecto
 - Su plan no tiene valor si no se ejecuta
 - Un profesional puede coordinar los varios elementos de su plan financiero

Proceso del Plan Financiero

- Paso 8: Supervisar y evaluar los resultados
 - Supervisar los resultados periódicamente para estar seguro de que su plan financiero le ayuda a lograr sus objetivos
 - Reexaminar las metas en caso de progresos o novedades

Proceso del Plan Financiero

- Preguntas y Respuestas