

FINANZAS PERSONALES

REALIZA UNA PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL SÓLIDA

Protege los activos que has acumulado en tu vida de eventos que no estarán en tus manos

REDACCIÓN
economia@elfinanciero.com.mx

La planificación patrimonial es un proceso fundamental cuando tenemos como objetivo el asegurar el bienestar de uno mismo y de las generaciones futuras. Implica la creación de estrategias y herramientas para administrar de manera efectiva los activos, las propiedades y las obligaciones financieras, siempre buscando lograr cumplir objetivos como la unión familiar, la creación de los diferentes fondos de vida necesarios, lograr una simplificación sucesoria, reglas claras en caso de incapacidad, así como la protección misma del patrimonio.

Una planificación patrimonial adecuada es esencial para proteger el patrimonio familiar de posibles riesgos y amenazas. Esto incluye la implementación de medidas para proteger los activos de la familia contra posibles casos de litigios, deudas, impuestos y otros eventos inesperados que puedan afectar su

SIN SOBRESALTOS PARA LA TRANSICIÓN

- Es importante compartir con la familia documentos, contactos y recursos disponibles.
- La designación de los responsables es fundamental.
- Acude con expertos para que te asesoren y apoyen a la siguiente generación.

integridad y valor. Una estrategia bien diseñada puede ayudar a minimizar los riesgos y preservar el legado familiar para las generaciones futuras.

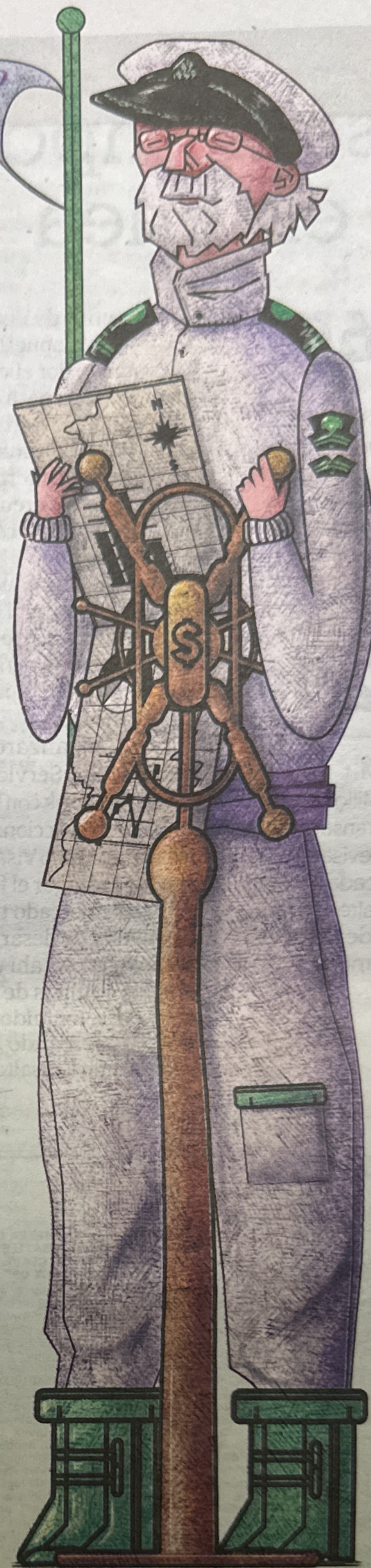
De igual forma, permite una distribución eficiente de los activos y recursos financieros de acuerdo con los objetivos y prioridades de la familia. Esto implica identificar las necesidades que se tienen en primera persona, con mi pareja, con los miembros de la familia, con mis socios, etc... Buscando poder diseñar estrategias que permitan asignar los activos de manera equitativa y efectiva. Una distribución cuidadosamente planificada maximiza el valor de los activos y garantiza que

se cumplan los objetivos planteados.

Es muy importante cuando se diseña una Planeación Patrimonial, la claridad en lo que buscamos, una herencia, un legado o una dinastía, porque cada uno de estos caminos conlleva una estrategia clara y precisa. Para las familias empresarias, este mecanismo es crucial para garantizar la continuidad y el éxito de la empresa a lo largo del tiempo. Esto implica establecer mecanismos para la sucesión empresarial, la gestión de conflictos familiares y la protección de los intereses de la empresa frente a eventos imprevistos, como la muerte o incapacidad de los líderes empresariales. Una planificación empresarial sólida asegura que la empresa pueda seguir funcionando de manera efectiva y rentable en las manos de las generaciones futuras.

Uno de los beneficios más importantes es haber logrado sentimientos de protección, seguridad, equidad, igualdad, tranquilidad para la familia y las empresas, logrando de esta forma el principal objetivo, que es tener corazones sanos y bolsillos llenos.

—Colaboración especial de Javier Contreras Flores, director General de TMSourcing



SESGOS COGNITIVOS

Psicología influye a la hora de comprar

REDACCIÓN
economia@elfinanciero.com.mx

Los sesgos cognitivos impactan las decisiones que se toman en el día a día, un claro ejemplo de ellos, es cuando las personas deciden gastar más dinero del que tienen planeado, sin llegar a comprender verdaderamente el motivo, compartió la vocera de Educación Financiera de BBVA México, Aurora Geitel Salgado.

La especialista explicó que en la mayoría de ellos se actúa por la percepción de que es mejor la satisfacción inmediata restando valor a los beneficios futuros.

“Cuesta más trabajo destinar dinero al ahorro para una meta en el tiempo, como unas vacaciones, que usarlo en algo pequeño, pero que se puede tener ahora, como un reloj o una cartera”, ejemplificó.

Otro de los sesgos más comunes están relacionados con la percepción de las rebajas. “En la tienda existe un producto con un costo y días posteriores tiene una baja en el precio; se percibe el sesgo de que es un gran descuento y el cliente termina adquiriendo algo que no necesitaba”, dijo.

Concientizó en la importancia de que se identifiquen los sesgos que pueden estar influyendo en la toma de decisiones financieras

Ilustración: ESMERALDA ORDAZ

Protege tu legado: el poder del fideicomiso

¿Te has preguntado alguna vez cómo las familias exitosas logran resguardar su patrimonio y asegurar un futuro financiero estable para sus seres queridos? Te comparto una herramienta que podría ser una alternativa atractiva para proteger y gestionar la riqueza: el fideicomiso.

Imagina que eres capaz de crear una barrera invisible alrededor de tus bienes, protegiéndolos de demandas, acreedores e incluso conflictos familiares. Esa es la esencia de este instrumento, un acuerdo legal y financiero en el que traspasas tus activos a un tercero (el fiduciario) para que

MIS FINANZAS

Alberto Tovar

Opine usted:
y Facebook
@albertotovar



los administre a favor de tus seres queridos (los beneficiarios).

Supongamos que eres un empresario que ha trabajado incansablemente para construir una compañía próspera y deseas resguardar tus activos ante posibles litigios o problemas financieros. Esta figura podría ser una solución para tener en cuenta.

No obstante, es crucial recordar que este mecanismo es una opción entre varias para proteger y administrar tu patrimonio. Además, establecer y sostener una entidad de este tipo conlleva costos y riesgos. Los gastos iniciales llegan a ser considerables, incluidos los honorarios de

abogados y otros profesionales. Asimismo, mantener esta figura implica erogaciones administrativas y de gestión.

Respecto a los riesgos, seleccionar un fiduciario confiable y competente es esencial, al ser el responsable de administrar los activos para los beneficiarios. También resulta fundamental asegurarse de que la estructura esté bien diseñada y se adapte a tus necesidades, ya que podría no ofrecer las ventajas esperadas.

Este instrumento también puede ser útil en la planificación sucesoria y la continuidad del negocio. Por ejemplo, si eres dueño de una empresa familiar, podría

ayudarte a fijar reglas claras sobre cómo se deben administrar y transferir las acciones a tus hijos, con un marco legal que facilite la permanencia de la compañía y la armonía entre sus miembros.

Además, estas entidades pueden amoldarse para satisfacer los requerimientos de tus seres queridos. Por ejemplo, podrías crear un esquema educativo para tus nietos, garantizando que siempre tengan acceso a las escuelas que merecen. O podrías establecerla para un descendiente con discapacidad, proporcionando recursos para su cuidado.

¿Crees que te sería útil formar un fideicomiso? Coméntame en Instagram: @atovar.castro y sígueme en el podcast “Dinero y Felicidad”, en Spotify, Apple Podcast, entre otros