

# Planificación Financiera para Mujeres

Educando a las futuras generaciones

Ya sea que esté recién casada, estableciendo una carrera, criando hijos, administrando un negocio o cuidando a padres ancianos, la vida puede ser muy demandante. Y es fácil posponer tareas que pueden no tener un efecto inmediato, resultado tangible tal como aprender a administrar activamente sus finanzas personales.

En algún momento de su vida, es probable que sea responsable de tomar decisiones claves que afectarán su nivel de vida en el futuro. Por lo tanto, es importante tomar medidas hoy para asegurarse de estar informado y pueda sentirse seguro acerca de la decisiones financieras que tomará mañana.

Además, planificar con anticipación lo coloca en la mejor posición posible para lidiar con los problemas inevitables que la vida les trae a todos.

## Acciones a Considerar

**Presupuesto:** Cree un presupuesto mensual considerando todos sus gastos, para que no viva más allá de sus posibilidades.

**Ahorros:** Identifique objetivos de ahorro específicos, como un auto nuevo o una casa. Establezca un fondo de emergencia con el objetivo de reservar lo suficiente para cubrir los gastos de seis meses.

**Reduzca sus deudas:** Elimine cualquier deuda que tenga haciendo más del pago mínimo. Comience primero con la deuda con la tasa de interés más alta.

**Protéjase del riesgo:** Protéjase a usted y a su familia con los seguros necesarios de salud, vida e incapacidad. Proteja sus pertenencias con un seguro de automóvil y de inquilino o de propietario de vivienda. Aproveche al máximo el programa de beneficios para empleados de su empresa aprovechando la cobertura grupal disponible.

**Retiro:** Contribuya al plan 401 (k), 403 (b) de su empleador u otro plan de pensión. Si hay un plan 401(k) disponible, contribuya al menos con el porcentaje mínimo necesario para calificar para el aporte equivalente total del empleador. Si su empleador no ofrece un plan de jubilación, abra una IRA y establezca contribuciones automáticas.

**Universidad:** Si tiene hijos, y una vez establecido su programa de ahorro para la jubilación, comience a ahorrar para la universidad. Explore los planes de ahorro 529 u otros vehículos de ahorro para la universidad mientras los niños son pequeños.



**Plan Patrimonial:** trabaje con un abogado para desarrollar un testamento y un plan patrimonial que transfiera sus activos de la manera más eficiente, y con la menor carga fiscal. Detalla tus deseos para el cuidado de tus hijos en caso de que algo te suceda. Controle las decisiones de atención médica que afectan directamente su vida y la de su familia trabajando con su abogado para legalmente documentar sus deseos.

**Verifique su Progreso:** La vida nunca es estática. Y tu plan tampoco debería serlo. Tómese el tiempo para revisar periódicamente su situación y verificar cómo está progresando hacia sus metas. ¿Se necesitan cambios o estás en el buen camino?

**Eduque a la próxima generación:** El ejemplo que da, cómo administra su dinero y los pasos de planificación que toma, pueden servir para inculcar hábitos financieros saludables en sus hijos.

## Obtenga Ayuda Cuando Sea Necesaria

El consejo y la guía de profesionales financieros experimentados pueden ser invaluable en su vida. Desde planificación patrimonial y otros asuntos legales, hasta inversiones, seguros e impuestos de renta, obtenga la ayuda que necesita.

