



Planificación financiera y patrimonial en México

Planificación financiera y patrimonial en México

La importancia de la planificación financiera y patrimonial en la vida de cualquier individuo no puede ser subestimada. En el contexto de México, la estadística señala que solo el 6% de la población ha elaborado un testamento, según datos de Monroy (2022). Este dato resalta la necesidad de concienciar a las personas sobre la importancia de este proceso y cómo puede estar vinculado con la elaboración de un presupuesto sólido.

El testamento, como documento legal, se otorga ante un notario público y permite expresar de manera formal la voluntad sobre la distribución de nuestros bienes y derechos después de nuestro fallecimiento. Esta acción puede considerarse como un legado o herencia que dejamos a nuestros seres queridos y otras personas de importancia en nuestra vida. Sin embargo, la falta de esta previsión puede tener consecuencias significativas y, a menudo, no deseadas.

La relación entre la elaboración de un presupuesto y la planificación en la transición patrimonial radica en que ambos aspectos se enfocan en la gestión adecuada de los recursos financieros. Aquí se presentan ocho formas en las que la creación de un presupuesto puede contribuir de manera sustancial a una planificación efectiva en la transición patrimonial:



- Identificación de activos y pasivos:** Al crear un presupuesto, debes tener un conocimiento detallado de tus ingresos, gastos, deudas y activos. Esto te ayuda a comprender la estructura de tu patrimonio y a evaluar tu situación financiera actual.
- Ahorro y acumulación de riqueza:** Un presupuesto bien administrado puede ayudarte a ahorrar e invertir de manera estratégica, lo que puede conducir a un aumento en tus activos a lo largo del tiempo. Cuanto más ahorres e inviertas, mayor será el patrimonio que podrás transmitir a tus herederos.
- Planificación de impuestos:** El presupuesto te permite evaluar tu carga tributaria y buscar formas de minimizar los impuestos que tus herederos puedan enfrentar al recibir tu patrimonio. La planificación fiscal adecuada es esencial para preservar la riqueza de tu patrimonio.
- Establecimiento de prioridades financieras:** Al tener un presupuesto, puedes establecer tus prioridades financieras y tomar decisiones informadas sobre cómo asignar tus recursos. Esto incluye considerar si deseas donar a organizaciones benéficas, hacer regalos a familiares o invertir en proyectos específicos.
- Protección de activos:** Un presupuesto puede ayudarte a identificar y abordar posibles riesgos financieros que puedan afectar tu patrimonio. Esto puede incluir la adquisición de seguros adecuados para proteger tus activos y garantizar su transmisión sin problemas.
- Reducción de deudas:** La planificación en la transición patrimonial implica asegurarse de que tus herederos no hereden deudas significativas. Un presupuesto puede ser una herramienta efectiva para reducir y gestionar tus deudas, lo que facilita la transferencia de activos sin cargas financieras adicionales.
- Educación financiera:** Al crear y seguir un presupuesto, estás desarrollando habilidades financieras importantes. También puedes transmitir estos

conocimientos a tus herederos para que estén preparados para administrar tu patrimonio de manera responsable.

- Documentación y organización:** La elaboración de un presupuesto a menudo implica llevar un registro detallado de tus finanzas. Esto te ayuda a mantener una documentación financiera organizada, lo cual es esencial para la planificación patrimonial, ya que facilita la identificación y transferencia de activos.

Es importante destacar que, en México, la elaboración de un testamento conlleva un costo. Durante los últimos 20 años, el Colegio Nacional del Notariado Mexicano y la Secretaría de Gobernación han promovido el programa *Septiembre mes del testamento*. Este programa tiene como objetivo fomentar la cultura de la prevención y apoyar la economía de los mexicanos, ofreciendo beneficios especiales durante el mes de septiembre, que incluyen:

