J

unto con 11 universidades en los Estados Unidos de América, AICPA acaba de introducir su nuevo programa en “[Personal Financial Planning](https://www.accountingtoday.com/news/aicpa-launches-university-pfp-program)” “(…) “*We know that approximately 120,000 CPAs currently provide financial planning services to some degree. The PFP Program will play a central role in providing the next generation of students with a path to become CPA financial planners and CPA/PFS credential holders.* (…)”. Véase el [Model Personal Financial Planning (PFP) Curriculum](http://www.aicpa.org/InterestAreas/PersonalFinancialPlanning/Resources/PracticeCenter/YoungEmergingCPAFinancialPlanners/DownloadableDocuments/ModelPFPCurriculum.pdf).

Detrás de todas las empresas hay personas naturales. En nuestro país alrededor de un 50% de las unidades empresariales son realizadas a nombre de personas naturales. Según [Confecámaras](http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/2017/Informe_din%C3%A1mica_empresarial/Informe_de_Din%C3%A1mica_Empresarial_I_Sem_2017_FINAL.pdf): “(…) *En el primer semestre de 2017 se crearon en el país 177.545 unidades productivas; 38.183 sociedades y 139.362 personas naturales, evidenciando un crecimiento de 8,3% en el total firmas creadas respecto al año anterior, cuando se ubicaban en 163.977. La constitución de sociedades descendió 5,4% respecto a 2016, al pasar de 40.342 a 38.183 y las matrículas de personas naturales pasaron de 123.635 a 139.362, lo que representa una variación positiva de 12,7%.* (…)”.

Desafortunadamente, en nuestras escuelas contables siempre estamos pensando en organizaciones jurídicas. De esta manera nuestros alumnos no conocen las necesidades de las personas naturales y, consecuentemente, no tienen la competencia necesaria para satisfacerlas.

El servicio a las personas naturales se extiende fácil y rápidamente a las familias, las que controlan más del 70% de las entidades con personalidad jurídica.

Muchas empresas mueren en manos de la segunda o la tercera generación, que no saben apreciar el valor de lo que han recibido de los fundadores. Los contadores tienen una gran oportunidad de actuar como consejeros de negocios, ayudando a todos a hacer las mejores inversiones y a protegerse contra la creciente cantidad de riegos del mundo contemporáneo.

AICPA plantea que hay que fortalecer los conocimientos en “(…) *• Cash flow planning • Risk management and insurance planning • Retirement planning • Investment planning • Estate, gift, and wealth transfer planning • Elder planning • Charitable planning • Education planning • Tax planning* (…)”.

La formación y administración de los fondos de retiro parecen estar suficientemente cubiertas por las administradoras de pensiones. Pero ello no es así. Como se sabe en los fondos de pensiones hay portafolios conservadores, moderados, de alto riesgo y de retiro programado. Los ahorradores reciben cierta información y pueden solicitar otra más detallada. Este es el campo en el cual la presencia de un profesional de la contabilidad puede resultar muy provechosa.

El mundo de la planeación financiera personal es tan grande como individuos en una comunidad.

*Hernando Bermúdez Gómez*