EQUILÍBRATE

Boletín / Edición N°16 / Febrero 2021

CAJA DE ANDE

Logre su salud financiera

Muchas son las metas que las personas se proponen para desarrollar en el año y en general pueden estar relacionadas con el dinero.

Es por eso que el procurar una buena salud financiera resulta trascendental antes de poner en marcha cualquier plan, para poder garantizarse el cumplimiento de esas metas.

Caja de ANDE, como su aliado, piensa en darle los mejores consejos y herramientas para que primero pueda lograr mantener sus finanzas en orden y con ello el cumplimiento de las metas que seguramente ya se propuso.

CONSEJOS IMPORTANTES:

Lo primero que debe tener claro es cuál es el total de sus ingresos o bien de los ingresos familiares, para con ello poder desarrollar un plan de gastos.

Esto es fundamental porque le permitirá no excederse y saber que gasta lo que puede y no incurre en excesos que pueden generarle deudas innecesarias.

Continuando en la línea de las metas, es importante escribir los objetivos que se tienen y de ser necesario cuánto será el ahorro que deberá generar para poder cumplirla.

Por ejemplo, las vacaciones de fin de año son fundamentales para muchas personas, por lo que si sabemos que la idea es pasar tres días en un hotel, y cada noche cuesta ₡70 mil colones, se necesitarían ₡140 mil disponibles para ese momento, más otros gastos de transporte.

En total podría hablarse de ₡200 mil que se deben tener para diciembre, es decir que mensualmente se debería guardar ₡16.600 para poder cumplir ese objetivo de las vacaciones.

DEUDAS:

Las tarjetas de crédito pueden ser aliadas en algunos momentos, pero también sus peores enemigas si no se utilizan adecuadamente, es por eso que el consejo mencionado anteriormente de tener claro cuánto se puede gastar es fundamental en esto.

Generalmente estas le brindan un monto mucho mayor al efectivo que usted recibe, por lo que pueden provocar un sobregiro que luego traerá consecuencias, como el cobro de intereses que se traducen en un desequilibrio para su presupuesto.

Si decide tener una de estas, debe tener claro que no pude permitirse gastos impulsivos, no se pueden comprar cosas para las que realmente no se tiene después el dinero disponible.

Es importante que revise sus estados de cuenta y así estar seguro que tiene la capacidad de pago de lo que ha gastado con ella, lo que es fundamental para poder mantener la salud financiera.

Sin embargo, en caso de alguna emergencia o eventualidad, puede que sea la única opción que se tenga, o acudir a algún tipo de préstamo, esto no es malo.

No debe de tenerle miedo a las deudas, solo que debe de adquirirlas de manera responsable y teniendo muy claras las reglas para saber cuánto deberá adecuar sus gastos para poder hacer frente al nuevo compromiso adquirido.

CAJA DE ANDE

AHORRO:

Finalmente el ahorro siempre será importante para tener un respaldo en caso de que se de alguna situación imprevista a la que se le pueda hacer frente.

Caja de ANDE, al igual que muchos expertos en economía, aconsejan que pueda ahorrar por lo menos el 10% de su salario, es decir que de cada ₡1000 que recibe, debe de guardar ₡100 que no podrá gastar a menos que se trate de algo realmente serio que no puede enfrentar con su presupuesto ordinario.

En este sentido, justamente ofrece la posibilidad de suscribir diferentes planes de ahorro, en los cuales usted indica cuál es el monto que desea guardar y se deduce directamente de su salario.

Manuel Calvo, Jefe del Departamento Financiero de Caja de ANDE, aseguró que tener controladas las deudas es sumamente importante, por eso, se debe cuidar el historial crediticio, que es la carta de presentación ante las entidades financieras.

"Saber administrar los créditos, le permitirá tener más controlados los gastos y cumplir con un eficiente presupuesto familiar", aseguró Calvo.

A esto también se le puede sumar buscar opciones de inversión que le darán buenos resultados, logrando que su dinero inicial se vaya haciendo cada vez más.

Para eso, es vital buscar asesoría; informarse de la mejor manera para tener claros los objetivos y los riesgos.

Siguiendo estos consejos, usted y sus seres queridos podrán garantizarse unas finanzas sanas que mantengan un equilibrio entre los ingresos y los gastos, y tener capacidad de pago para hacer frente a las deudas, al ahorro y los planes futuros.

Como conclusión, las finanzas saludables solo dependen de una buena administración del dinero, sin importar el nivel de ingreso, todo se debe de tomar en cuenta para poder planificar, ejecutar y controlar su vida económica y la de su familia.

EN RESUMEN:

1. **Planifique bien sus gastos.**
2. **Escriba sus objetivos y defina el monto de ahorro para ellos.**
3. **Administre de forma eficiente sus tarjetas de crédito.**
4. **Revise frecuentemente sus estados de cuenta.**
5. **Ahorre al menos 10% de su salario.**
6. **No tema a las deudas, pero sea responsable.**
7. **Realice buenas inversiones.**

Gastos que no se pueden olvidar

1. DEUDAS:
Haga un inventario de los pagos por financiamientos como tarjetas de crédito y deudas con tiendas o compras a pagos, los cuales generalmente se hacen mensualmente.

2. AHORRO:
No olvide el ahorro, que se recomienda sea de al menos un 10% de su salario.

3. VIVIENDA:
Pago de hipoteca de la casa, alquiler, servicios públicos, televisión por cable, Internet, pago de impuestos, servicio doméstico, seguro de vivienda, entre otros.

4. GASTOS VARIOS:
Son todos los que no están contemplados en las categorías anteriores, suscripción de revistas, periódicos, lavandería, salón de belleza, regalos, ayuda a terceras personas, entre otros. Estos generalmente son los que se pueden recortar.

5. SALUD:
Nutricionistas, dentistas, medicamentos, exámenes médicos, gimnasio, etc.

6. TRANSPORTE:
Costo mensual de los pasajes de autobús o taxis. Si tiene vehículo gastos básicos como cambios de aceite, reparación, préstamo, combustible.

7. EDUCACIÓN:
Gastos en materiales, mensualidades, uniformes, entre otros.

8. COMIDA Y LIMPIEZA:
Alimentación diaria y el aseso de la casa.

9. SEGUROS:
Abarca los seguros de salud, vida y viajes contratados por la familia.

10. VESTIMENTA:
Ropa, calzado, accesorios, cremas faciales y corporales, artículos de cuidado personal.

11. RECREACIÓN:
Salidas a comer con amigos, parientes, compañeros de trabajo, entradas al cine y paseos.

Si desea más información de cada producto, puede revisarla en el siguiente enlace:
http://www.cajadeande.fi.cr/servicios/ahorros-caja-de-ande/

2523-4949 800-CAJA DE ANDE
Caja de ANDE

CAJA DE ANDE