ESTRATEGIAS PARA GESTIONAR LAS FINANZAS DE MANERA EFECTIVA

Para aprovechar al máximo el sistema financiero, es importante implementar estrategias y tácticas que ayuden a gestionar las finanzas de manera efectiva y aprovechar las oportunidades disponibles.

Es importante trazar el norte de los objetivos, tanto personales como familiares y empresariales que se proponen.

Para esto se pueden implementar las siguientes estrategias:

1 ESTABLECER METAS FINANCIERAS CLARAS

Definir metas financieras específicas:

- Fondo de emergencia
- Pago de deudas
- Inversiones
- Jubilación
- Compra de bienes (casa, vehículo, propiedades).

Dividir las metas según el plazo: corto, mediano y largo plazo; y establecer un plan de acción para alcanzarlas.

2 CREAR UN PRESUPUESTO

Realizar un seguimiento de los ingresos y gastos, para comprender en qué se está gastando el dinero.

Establecer un presupuesto mensual que refleje metas financieras y prioridades.

Buscar áreas en las cuales se puedan reducir gastos innecesarios, y destinar esos fondos al logro de los objetivos financieros.

3 CONSTRUIR Y MANTENER UN BUEN HISTORIAL CREDITICIO

Esto se construye con pagar las facturas a tiempo y en su totalidad, para mantener un buen historial crediticio.

Utilizar responsablemente las tarjetas de crédito, manteniendo bajos los saldos pendientes y evitando los cargos por pagos atrasados.

Revisar regularmente su informe de crédito, para identificar y corregir posibles errores.

4 COMPARAR PRODUCTOS FINANCIEROS

Comparar las tasas de interés, las tarifas y los términos de diferentes productos financieros, como cuentas de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de crédito y préstamos especiales para pymes, los cuales tienen tasas de interés más favorables.

Buscar opciones que se ajusten mejor a sus necesidades y le ofrezcan las mejores condiciones en el mercado.

5 AHORRAR E INVERTIR

Establecer un hábito de ahorro regular, incluso si es una pequeña cantidad cada mes.

Considerar invertir parte de sus ahorros en instrumentos financieros que generen rendimientos, como acciones, bonos o fondos de inversión.

Diversificar sus inversiones, para reducir el riesgo y maximizar el potencial de retorno.

6 EDUCARSE FINANCIERAMENTE

Aprender sobre conceptos financieros básicos, como presupuesto, ahorro, inversión, impuestos y planificación de la jubilación.

Mantenerse al tanto de las tendencias y novedades en el mundo financiero, y buscar oportunidades para mejorar su conocimiento y habilidades financieras.

7 BUSCAR ASESORAMIENTO PROFESIONAL

Si necesita ayuda para gestionar sus finanzas o tomar decisiones financieras importantes, considere buscar la asesoría de un(a) profesional financiero(a), como una persona asesora financiera certificada (CFA, por las siglas en inglés de Chartered Financial Analyst), o un(a) planificador(a) financiero(a) certificado(a) (CFP, por las siglas en inglés de Certified Financial Planner), así como en la Dirección General de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa (DIGEPYME), del Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), donde puede encontrar información valiosa para formalizar su negocio (www.meic.go.cr).