

Conozca su presupuesto personal y familiar para tener un mejor control de sus finanzas a lo largo del año

- El presupuesto presente una fotografía de los ingresos y gastos.
- Incluya siempre el pago de sus deudas con el monto correspondiente, gastos fijos, variables y ahorro

(San José, 15 de enero, 2025) Con el inicio del año es importante plantearnos hacer un presupuesto, con la finalidad de hacer un balance y una mejor distribución de las obligaciones que tendremos a lo largo del año.

“Los presupuestos son parte del planeamiento financiero que debemos realizar para poder tener un panorama claro de nuestros ingresos y egresos, y así poder cumplir los objetivos planteados para lo largo del año”, comentó Annabelle Ortega, directora ejecutiva de la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras.

El principal objetivo de contar con un presupuesto es identificar los ingresos y gastos en un periodo de tiempo determinado, lo más común es que se realicen de forma quincenal o mensual, de acuerdo a la periodicidad en la que se reciben los ingresos.

También, el presupuesto nos permite identificar los elementos donde se concentra el mayor porcentaje de egresos y hacer un análisis para valorar si podemos reducirlos, conocer nuestro nivel de endeudamiento y así determinar si se debe limitar el uso de préstamos o, en caso de requerirlo, si se está en capacidad de adquirir uno nuevo.

Algunas ventajas que se obtienen al organizarse con un presupuesto son:

- Saber cuánto dinero se recibe en el hogar.
- Conocer cuánto y en qué se gasta el dinero.
- Ajustar los gastos de acuerdo con los ingresos.
- Fijar montos de ahorro para lograr nuestras metas
- Contemplar un ahorro para las emergencias.
- Reducir el riesgo de incumplir obligaciones financieras.

- Permite establecer las prioridades que usted tenga.
- Al tener claro la realidad de su situación financiera, le dará la oportunidad de realizar ajustes cuando es necesario.
- Permite realizar comparaciones mes a mes de sus consumos y, por lo tanto, determinar cuáles gastos puede ajustar.
- Facilita tomar el control sobre sus finanzas.

“Si al hacer un presupuesto la persona determina que, a pesar de los ajustes efectuados, no podrá hacer frente a los diferentes préstamos o deudas que tenga, es importante que se acerque a la entidad bancaria o financiera con la que tenga su deuda y le exponga su situación, para en conjunto encontrar las mejores alternativas financieras que le permitan atender sus obligaciones crediticias”, concluyó Ortega.

Sobre la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica:

La Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica (CBF) es una asociación gremial sin fines de lucro especializada en el sector bancario y financiero. Su principal objetivo es representar al Sistema Financiero Costarricense y promover su desarrollo y fortalecimiento.

Se fundó en 1968, lo que la convierte en la asociación gremial más antigua del Sistema Financiero de Costa Rica. Durante esa larga trayectoria, la Cámara de Bancos se ha posicionado como una entidad gremial incluyente, técnica y proactiva, pues impulsó y consolidó proyectos, y cuenta en su haber con aportes significativos para el sector bancario y financiero costarricense.

Contacto de Comunicación

Julián Blanco S.

Teléfono: +506 2233 7631 / 6261-8452

Correo electrónico: comunicacion@camaradebancos.fi.cr

