

PRUEBA DE VERIFICACION DE SALUD FINANCIERA

¿Estás en forma "FIT" o no estás en forma "FIT"?



Fecha: _____

1. ¿Qué porcentaje de su ingreso usted ha ahorrado durante los últimos seis (6) meses?

- A. 5% o más
- B. 1% a un 4%
- C. Nada

2. ¿Cuántas veces durante los últimos seis (6) meses una de sus tarjetas de crédito alcanzó el máximo del límite otorgado?

- A. Ninguna vez
- B. 1 a 2 veces
- C. 3 veces o más

3. ¿Cuántas veces durante los últimos seis (6) meses una de sus cuentas de cheques se ha ido en sobregiro?

- A. Ninguna vez
- B. 1 a 2 veces
- C. 3 veces o más

4. ¿Cuántas veces durante los últimos seis (6) meses usted ha pagado alguna factura o deuda después de la fecha de vencimiento?

- A. Ninguna vez
- B. 1 a 5 veces
- C. 6 veces o más

5. ¿Cuántas tarjetas de crédito usted tiene para uso personal?

- A. Dos o menos tarjetas
- B. 3 a 6 tarjetas
- C. 7 tarjetas o más

6. Si usted perdiera su fuente principal de ingreso presente; ¿Cuántos meses usted tiene ahorrado para cubrir sus necesidades básicas y obligaciones financieras?

- A. 3 meses o más
- B. 1 a 2 meses
- C. Menos de un mes o nada

7. Cuando usa una de las tarjetas de crédito para compras; ¿Cuántas veces pagas el balance total el mes siguiente con el estado de cuenta?

- A. Siempre
- B. Algunas veces
- C. Nunca

(Cuestionario tomado de Steven Smith, Money for Life Success Planner Dearborn Trade Publications, 2004. Traducido y modificado al español por Jose Medina)

8. Si haces una compra significativa de algún electrodoméstico, reparación del mismo, reparación del auto o reparaciones del hogar; ¿Qué recursos de dinero usted usa para pagarlo al momento?

- A. Fondos que tengo ahorrados
- B. Uso la tarjeta de crédito
- C. No tengo fondos, ni crédito, sacrificio necesidades básicas y lo repongo después.

9. Si usted vive solo(a); ¿Con qué frecuencia durante los últimos seis (6) meses, usted invierte tiempo en revisar su situación financiera y hace decisiones sobre las mismas? Si usted vive acompañado; ¿Con qué frecuencia durante los últimos seis (6) meses usted invierte tiempo con su pareja para revisar su situación financiera y hacer decisiones juntos sobre las mismas?

- A. Semanalmente o cada dos semana
- B. Mensualmente
- C. Alguna vez o nunca

10. ¿Cuántas veces durante el último año usted invirtió tiempo con su pareja en revisar su plan de retiro o jubilación? Si es soltero(a), ¿Cuántas veces usted invirtió tiempo en revisar su plan de retiro o jubilación?

- A. Una o más veces
- B. Ninguna vez
- C. No tengo un plan de retiro o jubilación

11. ¿Usted ha hecho un Plan de Presupuesto escrito durante los últimos doce (12) meses?

- A. SI
- B. Tengo un estimado en mi mente, no escrito
- C. Lo único que conozco de "Budget", es una compañía de alquiler de auto.

12. ¿Cuántas veces el presupuesto del mes es usado para administrar los gastos y compras de las necesidades básicas a hogar?

- A. La mayor parte de las veces
- B. Algunas veces
- C. Rara vez o nunca

13. ¿Qué información usted usa para determinar que compra del hogar debe ser hecha?

- A. El balance que queda del presupuesto.
- B. El balance que queda disponible de la cuenta de banco o cooperativa o uso la tarjeta de crédito.
- C. No busco ninguna información, gastos lo que puedo y no tengo que pensar sobre ello.

14. El seguro de propiedad que usted tiene para los activos más importantes, tales como: propiedad, auto y propiedades personales, la cubierta es:

- A. Suficiente y cubre el costo de reemplazo
- B. No es suficiente y cubre muy poco el costo de reemplazo.
- C. No tengo ningún seguro que cubra mis activos más importantes.

15. El seguro de vida que tengo, su cubierta es:

- A. Suficiente para cubrir costos de la custodia de la propiedad privada y reemplazar los ingresos para sostener los dependientes.
- B. Suficiente para cubrir costos de la custodia de la propiedad privada, pero inadecuado para reemplazar los ingresos para sostener los dependientes.
- C. No tengo ningún seguro de vida.

16. El seguro de incapacidad que tengo, su cubierta es:

- A. Suficientemente adecuada para reemplazar mis ingresos actuales en el tiempo establecido.
- B. Menos que suficiente e inadecuada para reemplazar mis ingresos actuales en el tiempo establecido.
- C. No tengo ningún seguro de incapacidad.

17. La última vez que hizo una compra significativa, la primera consideración que hizo fue:

- A. que el total del precio de la compra estaba al alcance de los fondos disponibles que tenía en efectivo y que había sido presupuestado.
- B. tomando en consideración el pago mensual a crédito, analizando la capacidad de los ingresos que recibo mensualmente.
- C. tomando en consideración la facilidad de pagarlo a crédito, sin un completo entendimiento de su impacto en los recursos e ingresos disponibles del mes.

18. La mayores compras son:

- A. Planificadas y previamente ahorradas
- B. Planificadas, pero no adecuadamente ahorradas.
- C. No se planifican y son realizadas espontáneamente.

19. ¿Cuántas veces usted tiene que revisar que tiene fondos adecuados en su cuenta bancaria cuando va hacer un cheque?

- A. Usualmente no necesito revisar la misma, porque siempre tengo fondos adecuados.
- B. Semanalmente
- C. Casi todos los días o todos los días

20. ¿Cuántas veces los asuntos relacionados a las finanzas son la raíz de conflictos en el hogar?

- A. Rara vez
- B. Algunas veces al mes
- C. Frecuentemente

21. ¿Cómo está en términos generales su situación financiera de este año, en comparación con la del año pasado para este mismo tiempo?

- A. Mejor
- B. Algo igual
- C. Peor

22. Cuando yo pienso acerca de mi capacidad para cumplir con mis obligaciones financieras futuras, yo me encuentro:

- A. Muy poco preocupado
- B. Algo preocupado
- C. Bien preocupado

23. Cuando yo pienso acerca de mi capacidad para cumplir con mis obligaciones futuras y poder mantener un aceptable estilo de vida y poder retirarme, yo me encuentro:

- A. Completamente tranquilo
- B. Algo preocupado
- C. Bien preocupado

24. Mi acercamiento a la administración de mis Finanzas Personales es:

- A. Proactivo y los asuntos son manejado de acuerdo a un plan establecido
- B. Reactivo y trato de resolver en el momento comprometiendo otros asuntos más importantes
- C. Evadirlas y no pienso en ello o lo dejo para después.

25. ¿Cuándo pienso en qué nivel de salud estoy en términos financiero, yo me siento:

- A. Financieramente con salud financiera y en forma para mantenerme estable y por mucho tiempo.
- B. Algo débil, y realmente tengo que hacer ajustes financieros para ponerme en condición, Porque si no lo hago voy tener que hacer más esfuerzo para poder recuperar mi estabilidad económica.
- C. Sin aliento y fuera de condición financiera. Necesito hacer ajustes de emergencia en mis finanzas. Mi situación de salud financiera es crítica.

EVALUACION FINANCIERA PERSONAL:

	Valor	Resultado
¿Cuántas "A" escogiste? _____	X 1	= _____
¿Cuántas "B" escogiste? _____	X 3	= _____
¿Cuántas "C" escogiste? _____	X 5	= _____
PUNTUACION TOTAL		= _____

NIVEL DE FORMA o SALUD FINANCIERA:

*Escriba su condición aquí:

NIVEL DE "FORMA" o "SALUD"

PUNTACION

BIEN EN FORMA / OPTIMA SALUD	__ puntos o menos
EN FORMA "FIT"/ SALUDABLE	__ a __ puntos
CASI EN FORMA / UN POCO DEBIL	__ a __ puntos
NO ESTA EN FORMA /DEBIL	__ a __ puntos
EN TOTAL FUERA DE FORMA/ BIEN DEBIL	__ a __ puntos

OBSERVACIONES Y COMENTARIOS:

*Finanzas Al Máximo 2014© Prohibida la Reproducción o Copia Parcial o Total de este Producto sin Autorización Previa