

## **Test de estrés financiero personal.**

Pocas cosas generan más preocupación que la escasez de dinero, muchas veces proveniente de la mala administración de las finanzas personales. Cualquier persona debe, primero, mantener bajo control sus gastos, para luego poder ahorrar y finalmente invertir. En este test el lector podrá tomar su “nivel de presión” financiera, en muy poco tiempo y con premisas muy claras.

**1) ¿Qué porcentaje aproximado de sus ingresos mensuales ha ahorrado este último año?**

- a) 40% o más.
- b) Entre 10 y 39%.
- c) Menos de 10%
- d) No he podido ahorrar.

**2) ¿Cuántas tarjetas de crédito tiene actualmente? (no incluir tarjetas de débito)**

- a) 2.
- b) 3.
- c) Más de 3.
- d) De 0 a 1.

**3) Si llegara a perder su fuente principal de ingresos: ¿cuánto tiempo estima que podría “sobrevivir” sin tener que pedir dinero prestado?**

- a) Ni una semana.
- b) Más de 1 año.
- c) Entre 6 meses y un año.
- d) Un par de meses.

**4) ¿Si llegase a surgir un gasto inesperado medianamente importante, como una reparación costosa del auto o de la casa, de donde sacaría los fondos?**

- a) Suspendiendo otros gastos corrientes mensuales.
- b) De dinero que tengo ahorrado.
- c) No podría afrontarlo.
- d) Pediría prestado.

**5) ¿Con qué frecuencia en los últimos 6 meses analizó detenidamente su situación financiera, su plan de retiro y tomó decisiones financieras personales de inversión?**

- a) Semanalmente.
- b) Mensualmente.
- c) Trimestralmente.
- d) No he tenido tiempo para ello.

**6) ¿Ha creado y actualizado, en los últimos 6 meses, una planilla *Excel* con sus ingresos y egresos totales?**

- a) Sí, la utilizo habitualmente para tener control de mis finanzas.

- b) No lo he hecho, pero llevo en la cabeza mis números a grandes rasgos.
- c) No, siento que no me hace falta.
- d) Si, pero prácticamente no la uso.

**7) En la última gran compra que ha hecho, la primera consideración que tomó fue:**

- a) El gasto a realizar en función de la relación cuota a pagar/ingresos mensuales.
- b) El gasto a realizar en función de los fondos disponibles.
- c) No he realizado mayores consideraciones.
- d) Nuevos préstamos futuros a obtener para pagar la compra.

**8) ¿Cómo está su situación financiera general comparada con la de un año atrás?**

- a) Mucho mejor y con buenas perspectivas.
- b) Igual.
- c) Algo mejor.
- d) Peor.

**9) La última vez que le aumentaron el sueldo o sus ingresos corrientes...**

- a) Aumenté mis gastos pero destiné una parte a ahorro.
- b) Seguí viviendo con mi viejo salario/ingreso y ahorré la diferencia.
- c) Por alguna razón, mis gastos aumentaron más que mis ingresos.
- d) Aumenté mis gastos en aproximadamente la misma proporción del aumento.

**10) Cuando piensa acerca de sus deudas, ¿cuál es la primera emoción que le aparece?**

- a) Tranquilidad, porque las mismas se encuentran bajo control.
- b) Temor, porque no sé cómo voy a poder pagarlas.
- c) Pánico, prefiero ni pensar.
- d) Ninguna, porque no tengo deudas.

**Sumar el puntaje total según lo contestado:**

- 1) a 4 puntos, b 3 puntos, c 2 puntos, d 1 punto.
- 2) a 3 puntos, b 2 puntos, c 1 punto, d 4 puntos.
- 3) a 1 punto, b 4 puntos, c 3 puntos, d 2 puntos.
- 4) a 3 puntos, b 4 puntos, c 1 punto, d 2 puntos.
- 5) a 4 puntos, b 3 puntos, c 2 puntos, d 1 punto.
- 6) a 4 puntos, b 2 puntos, c 1 punto, d 3 puntos.
- 7) a 3 puntos, b 4 puntos, c 2 puntos, d 1 punto.
- 8) a 4 puntos, b 2 puntos, c 3 puntos, d 1 punto.
- 9) a 3 puntos, b 4 puntos, c 1 punto, d 2 puntos.
- 10) a 3 puntos, b 2 puntos, c 1 punto, d 4 puntos.

**Diagnóstico:**

**De 10 a 15 puntos:** Su salud financiera pende de un hilo muy fino. Es necesario que,

con carácter de urgencia, tome cartas en el asunto. Le recomendamos que invierta más en su cultura financiera, y que de a poco comience a bajar su nivel de endeudamiento.

**De 16 a 25 puntos:** Su salud financiera parece saludable en la superficie, pero es necesario que “vaya más al gimnasio”, leyendo más acerca del tema y planificando sus finanzas personales a mayor plazo. Todavía hay cosas que se pueden mejorar.

**De 26 a 40 puntos:** Felicitaciones, su salud financiera se encuentra en buena forma. Tiene en claro cómo manejarse financieramente y no se tienta fácilmente con cosas nocivas como “bajo interés” o “cómodas cuotas”. Si sigue este camino podrá disfrutar de un retiro temprano y exitoso.

Test de estrés financiero personal. Revista Inversor Global. La mayor Comunidad de Inversores de la Argentina. Argentina. Fascículo Nº 61. Noviembre 2.009.