

## **Test de Salud Financiera de Inversor Global.**

*Conozca como es su relación con el dinero. ¿Estoy manejando bien mis finanzas personales? En el presente Test le formularemos algunas preguntas. Sume sus respuestas y acceda a un diagnostico de su salud financiera.*

La salud financiera se refiere al estado de nuestras finanzas personales, en cuanto al control y la eficiente administración de los gastos y los ingresos corrientes y extraordinarios.

A partir del éxito de ventas de libros de autoayuda financiera, muchas creencias culturales con respecto a las finanzas personales comienzan a desmoronarse y las personas se vuelven más proclives a incursionar en el nuevo paradigma de la planificación financiera. Pero ninguna acción efectiva puede tomarse, en éste o cualquier otro campo, sin saber desde donde partimos, y para ello es que Inversor Global propone el siguiente Test de Salud Financiera. Esperamos que el mismo sirva de punto de partida hacia una vida financiera sana y saludable, en donde el dinero sea un medio para disfrutar y no una preocupación constante.

### **Preguntas:**

**1. ¿Qué porcentaje aproximado de tus ingresos mensuales has ahorrado este último año?**

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

**2. ¿Cuántas veces en el último año tuviste que dejar de usar tu tarjeta de crédito porque llegó a su límite de gastos mensual?**

- a) Entre 1 y 3 veces.
- b) Nunca o no tengo tarjeta de crédito.
- c) Más de 6 veces.
- d) Entre 4 y 6 veces.

**3. ¿Cuántas tarjetas de crédito tenés actualmente? (no incluir tarjetas de débito).**

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

**4. Si llegás a perder tu fuente principal de ingresos, ¿cuánto tiempo estimas podrías “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.

**5. ¿Qué porcentaje de los gastos con tarjeta de crédito mensuales financias cada mes?**

- a) Entre 10 y 20%.
- b) Entre 20 y 30%.
- c) Más del 30 %.
- d) 0%. Pago el total de lo consumido.

**6. Si llegase a surgir un gasto inesperado medianamente importante, como una reparación costosa del auto o de la casa, ¿de dónde sacarías los fondos?**

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

**7. ¿Con qué frecuencia en los últimos 6 meses analizaste detenidamente tu situación financiera, tu plan de retiro y tomaste decisiones financieras personales de inversión?**

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

**8. ¿Has creado y actualizado, en los últimos 6 meses, una planilla Excel con tus 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) Sí, pero prácticamente no la uso.

**9. En la última gran compra que has hecho, la primera consideración que tomaste 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.

**10. ¿Cómo está tu situación financiera general comparada con la de un año atrás?**

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

**11. ¿Cuál de estas sentencias se ajusta más a tu realidad actual?**

- a) Varias veces me olvido o no puedo pagar mis cuentas en fecha, pero luego termino haciéndolo.

- b) Es muy raro que me olvide de pagar alguna cuenta.
- c) Es muy común que no pueda pagar mis cuentas a tiempo y se me acumulen deudas e intereses.
- d) Siempre pago mis cuentas antes del vencimiento.

**12. La última vez que te aumentaron el sueldo o tus 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 el incremento en mis ingresos.
- d) Aumenté mis gastos en aproximadamente la misma proporción del aumento.

**13. Cuando pensás acerca de tus deudas, ¿cuál es la primera emoción que aparece en vos?**

- 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, b 3, c 2, d 1.
- 2) a 3, b 4, c 1, d 2.
- 3) a 3, b 2, c 1, d 4.
- 4) a 1, b 4, c 3, 2.
- 5) a 3, b 2, c 1, d 4.
- 6) a 3, b 4, c 1, d 2.
- 7) a 4, b 3, c 2, d 1.
- 8) a 4, b 2, c 1, d 3.
- 9) a 3, b 4, c 2, d 1.
- 10) a 4, b 2, c 3, 1.
- 11) a 2, b 3, c 1, d 4.
- 12) a 3, b 4, c 1, d 2.
- 13) a 3, b 2, c 1, d 4.

**Diagnóstico:**

**De 12 a 20 puntos:** tu salud financiera pende de un hilo muy fino. Es necesario que, con carácter de urgencia, tomes cartas en el asunto. Te recomendamos que inviertas más en tu cultura financiera, y que de a poco comiences a bajar tu nivel de endeudamiento.

**De 21 a 38 puntos:** tu salud financiera parece saludable en la superficie, pero es necesario que “vayas más al gimnasio”, leyendo más acerca del tema y planificando tus finanzas personales a más largo plazo. Todavía hay cosas que se pueden mejorar.

**De 39 a 52 puntos:** felicitaciones, tu salud financiera se encuentra en buena forma. Tenés en claro cómo manejarte financieramente y no te tentás fácilmente con cosas nocivas como “bajo interés” o “cómodas cuotas”. Si seguís este camino podrás disfrutar de un retiro temprano y exitoso.