

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.

Test de Salud Financiera de Inversor Global. Revista Inversor Global. Recursos para el Inversor Inteligente. Argentina. Fascículo Nº 36. Pág. 30 – 31. Febrero – Marzo 2.007.