

Evaluación del estado financiero

Esta herramienta de evaluación esta diseñada para medir el estado financiero. Su propósito es incentivar una conversación libre sobre el dinero y también brindar un método para establecer metas financieras personales.

Lo básico

1. Inventario básico

	Sí	No
¿Conoce el monto de sus ingresos mensuales?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Conoce el monto de sus gastos fijos mensuales?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Conoce el valor de su patrimonio neto?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Monitorea su flujo de efectivo?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Conoce los montos de sus deudas, incluyendo sus tarjetas de crédito y préstamos para estudios universitarios?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Conoce su puntaje de crédito?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Tiene metas financieras a corto, mediano, y largo plazo?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Tiene un testamento?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Tiene un presupuesto?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Gastos y bienes personales

2. Situación financiera

	De acuerdo	En desacuerdo
Me siento a gusto con mi situación financiera.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Me siento a gusto con el nivel de mi deuda estudiantil.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. Practicas presupuestarias

	Nunca	Raramente	A veces	A menudo	Siempre
¿Se adhiere a algún tipo de presupuesto?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Planifica para afrontar gastos grandes como unas vacaciones o gastos en días festivos?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Toma decisiones por anticipado en cuanto a ofrendas, ahorros y dineros para gastar?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Refleja su conducta estas decisiones?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



Everence®

4. **¿Cuán a menudo compra algo para alegrarlo, aunque realmente no lo necesite?**

	Nunca	Raramente	A veces	A menudo	Siempre
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5. **Hábitos de gasto**

	Sí	No
¿Hace un esfuerzo consciente para vivir según sus ingresos?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Está atrasado con el pago de sus obligaciones?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Tiene un saldo pendiente con su tarjeta de crédito?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Ha realizado solo los pagos mínimos a su tarjeta de crédito durante el año pasado?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Durante el año pasado, ha pagado un recargo por pago atrasado de su tarjeta de crédito, o por sobregiros a su cuenta corriente?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Tiene al momento más de tres tarjetas de crédito o débito activas?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Piensa por lo menos semanalmente sobre su próxima compra opcional?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Representa su gasto por alquiler/hipoteca más del treinta por ciento de su ingreso familiar?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Posee o alquila un automóvil cuyo precio de venta sobrepasa el 50 por ciento de su salario anual?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6. **Actitudes sobre el dinero**

	Nunca	Raramente	A veces	A menudo
¿Cuán a menudo pierde el sueño por preocuparse sobre el dinero?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Cuán a menudo el dinero causa problemas con otras personas?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Cuán a menudo considera como sus conductas financieras y decisiones afecta a otras personas?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Cuán a menudo habla sobre el dinero con otra persona?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

7. **¿Hasta qué punto está de acuerdo con las siguientes aseveraciones?**

	De acuerdo	En desacuerdo
Entiendo la diferencia entre necesidades y deseos, y mis prácticas de gasto reflejan esta diferencia.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mis ofrendas y tendencias de gastos reflejan los profundos valores que practico concernientes a mi relación con mi familia, mi comunidad, el mundo y Dios.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Establezco mi vida financiera para crear resiliencia. Mi vida financiera es sostenible de cara al futuro incluso si se presentan gastos debido a circunstancias inesperadas.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Donaciones y ahorros

8. Practicas personales sobre las donaciones

	Sí	No
¿Ora sobre su decisión para donar?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Habla sobre las donaciones con otros?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Dona regularmente una porción de sus ingresos que ha planeado con anticipación?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Dona espontáneamente?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Diezma?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Si no lo hace, ¿ha considerado incrementar el nivel de donaciones hasta que pueda diezmar (10 por ciento)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

9. ¿Cuál aseveración describe su modelo para donar?

- Tiene prioridad sobre todo los gastos.
- Luego de haber pagado las cuentas.
- Solamente si sobra algún dinero.

10. Hábitos de ahorro

	Sí	No
¿Tiene una cuenta de ahorros?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Tiene un fondo para emergencias o ahorros designados para cubrirlo en caso de que surjan necesidades emergentes financieras?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Está actualmente ahorrando para gastos mayores como una casa, auto, o unas vacaciones?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Está ahorrando para su jubilación?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ha establecido metas de ahorro para el corto, mediano, o largo plazo?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

La fe y finanzas

11. ¿Cómo afecta su fe el uso del dinero?

- En nada
- Poquito
- Medianamente
- Mucho
- Muchísimo

Parejas y familias

Si es soltero/a, ¡ya ha terminado esta evaluación! Si tiene cónyuge, pero no tiene hijos, por favor **solamente** complete la sección para parejas. Si tiene cónyuge e hijos, complete **solamente** la sección familiar.

Sección para parejas

12. ¿Cuán a menudo dialoga sobre el dinero con su cónyuge?

- Diariamente
- Semanalmente
- Trimestralmente
- Anualmente
- Nunca

13. Situación financiera

	De acuerdo	En desacuerdo
Me siento a gusto dialogando sobre el dinero con mi cónyuge.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mi cónyuge y yo estamos de acuerdo sobre nuestras metas financieras y trabajamos conjuntamente para desarrollar nuestra vida financiera.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mi cónyuge y yo dialogamos y planeamos nuestras donaciones.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Sección familiar

14. ¿Cuán a menudo dialoga sobre el dinero con su cónyuge e hijos?

- Diariamente
- Semanalmente
- Trimestralmente
- Anualmente
- Nunca

15. Situación familiar

	De acuerdo	En desacuerdo
Me siento a gusto dialogando sobre el dinero con mi cónyuge e hijos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Me siento a gusto dialogando sobre el dinero con mis hijos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mi familia y yo estamos de acuerdo sobre nuestras metas financieras y trabajamos conjuntamente para desarrollar nuestra vida financiera.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mi familia y yo dialogamos y planeamos nuestras donaciones.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>