



¿Necesitas establecer una relación con tus FINANZAS?

Responde a estas sencillas preguntas y descubre si cuentas con conocimientos de Educación Financiera en tu vida o si necesitas establecer una mejor relación con tus finanzas.

1. ¿Cómo actúas el día que recibes tu quincena?

- a) Cumples con tus gastos necesarios conforme a tu presupuesto y logras separar algo para tu ahorro.
- b) Haces un plan de los gastos de cada mes y pagas lo que debes.
- c) Sales a gastar en cenas, bares, ropa, cine o cualquier otro capricho.

2. ¿Cada mes enfrentas problemas para pagar los servicios de agua, luz, teléfono y gas ?

- a) Nunca me pasa esto.
- b) Existen meses que me pasa pero son escasas las veces.
- c) Siempre me pasa.

3. ¿Realizas una estimación de los gastos que tendrás cada mes?

- a) Siempre lo hago.
- b) Depende si lo necesito o no.
- c) Nunca.

4. ¿Qué porcentaje de tus ingresos destinas para ahorrar?

- a) Apartas el 10% o más de tu ingreso mensual.
- b) Guardas una cantidad fija cada mes (no necesariamente el 10%).
- c) Sólo guardas lo que te sobra al final del mes.

5. ¿En dónde guardas tus ahorros?

- a) Los invierto en algún producto o servicio financiero.
- b) Los guardo en el banco.
- c) De mi alcancía no salen.

6. ¿Qué tanto usas la tarjeta de crédito a final del mes?

- a) Casi nunca la uso.
- b) Regularmente la uso.
- c) Ya no tengo crédito.

7. ¿Cómo pagas tus vacaciones?

- a) Siempre ahorro con anticipación para poder ir de vacaciones.
- b) Aprovecho promociones de hoteles y vuelos para poder ir de vacaciones porque de otra forma no me alcanza.
- c) Todo lo pago con la tarjeta de crédito y poco a poco lo voy liquidando.

8. Si te quedaras sin empleo, ¿cuánto tiempo podrías mantener el nivel de vida que llevas?

- a) Aproximadamente seis meses.
- b) Apenas lo podría llevar por un mes.
- c) A lo mucho una semana.

9. ¿Para qué crees que sirve un seguro de vida?

- a) Para cubrir algún evento inesperado.
- b) Creo que sólo lo necesitan las personas que arriesgan su vida a diario.
- c) No creo que sirva.

10. ¿Cuentas con algún producto de ahorro o inversión para el momento de tu retiro?

- a) Claro que sí.
- b) Lo he estado pensando, pero más adelante lo haré.
- c) No cuento con nada, espero que mis hijos me apoyen en un futuro.

¿Ya tienes tus respuestas? Verifica si tienes mayoría de "A", "B" o "C"

Mayoría de "A":

¡FELICIDADES! Posees Educación Financiera básica pero suficiente para controlar tus finanzas. Administras bien tu dinero y tus decisiones son acertadas, en su mayoría. Cuentas con el hábito del ahorro, además de saber manejar de forma adecuada el crédito y tomar en cuenta que algún día tendrás que retirarte, por lo que te parece necesario planear anticipadamente tu jubilación. Atrévete a invertir y haz crecer tu dinero.

Mayoría de "B":

Tus conocimientos sobre Educación Financiera no son buenos. Algunas veces te encuentras esperando con ansias la llegada de tu quincena para poder cubrir tus gastos. Recuerda que con Educación Financiera puedes conocer conceptos básicos sobre tus finanzas personales, aprenderás a disciplinarte con tus gastos y poder crear un presupuesto. Por otro lado, es bueno contratar productos y servicios financieros, no desconfes, sólo recuerda acudir con un profesional para que te asesore de acuerdo a tus necesidades.

Mayoría de "C":

Tu nivel sobre conceptos básicos de finanzas personales es muy bajo, pero nunca es tarde para aprender. Realiza tu presupuesto para que empieces a tener control de tus finanzas. Recuerda que el hábito del ahorro es el primer paso para alcanzar tus metas, también considera que el uso de productos y servicios financieros no es malo en la medida que sepas utilizarlos. En la página de la Condusef contamos con material disponible sobre conceptos de Educación Financiera que te ayudarán a entender las finanzas personales de una manera diferente a la tradicional.