

¿Listo para despedir el año?

Evalúa tu salud financiera

Durante todo el año, en la revista *Proteja su Dinero*, hablamos del ciclo completo de la salud financiera: seguridad, resiliencia, control y libertad. Ahora es momento de evaluar tu avance. ¿Aplicaste lo aprendido? ¡Averígualo con estas 5 preguntas!

1. Al iniciar cada mes, ¿cómo organizas tu dinero?

- a) Tengo un presupuesto por categorías, registro mis gastos y ajusto cuando es necesario.
- b) Sé más o menos en qué gasto, pero no lo anoto ni le doy seguimiento.
- c) No planeo, gasto conforme llega el dinero.

2. ¿Cómo manejas las deudas que tienes?

- a) Solo adquiero créditos que puedo pagar y líquido puntualmente.
- b) A veces me atraso o pago lo mínimo, pero procuro no endeudarme más.
- c) Pido préstamos con frecuencia o uso una deuda para pagar otra.



3. ¿Qué haces para protegerte ante imprevistos financieros?

- a) Tengo un fondo de emergencia con el que puedo cubrir varios meses de gastos.
- b) Tengo algunos ahorros o una tarjeta disponible "por si acaso".
- c) No tengo ahorros; si pasa algo, pido ayuda o crédito.

4. ¿Ya tienes un plan de retiro o ahorro a largo plazo?

- a) Sí, hago aportaciones periódicas o tengo inversiones pensando en mi futuro.
- b) He pensado en hacerlo, pero no sé por dónde empezar.
- c) No, lo veo como algo lejano o innecesario por ahora.

5. Sobre tus finanzas personales, ¿qué tan informado(a) te mantienes?

- a) Consulto fuentes confiables, como Revisa, Compara y Decide, antes de tomar decisiones.
- b) Leo o me informo de vez en cuando, pero no de forma constante.
- c) No busco información; me guío por lo que escucho o me recomiendan.



Resultados



Mayoría de C: Finanzas en riesgo.

Tu salud financiera necesita atención. Tal vez vives al día, dependes del crédito o no sabes en qué se va tu dinero.

CONDUTIP: Empieza por observar tus gastos, evitar deudas innecesarias y buscar información confiable. ¡Nunca es tarde para mejorar tu relación con el dinero!



Mayoría de B: En proceso de fortalecimiento.

Vas por buen camino. Tienes nociones y algunos hábitos positivos, pero todavía te falta consolidarlos.

CONDUTIP: Elabora un presupuesto mensual, inicia tu fondo de emergencia y comprométete con una meta de ahorro realista. Pequeños pasos crean grandes logros.



Mayoría de A: Finanzas fuertes y saludables.

¡Felicidades! Has desarrollado buenos hábitos financieros: planificas, ahorras e inviertes con propósito. Estás en control y enfocada o enfocado en tus metas.

CONDUTIP: Sigue actualizándote y ajusta tus objetivos cada año. Tu constancia es la clave para mantener la libertad financiera.

Cierra este año con claridad y abre el próximo con acción.

Haz de la salud financiera tu propósito 2026: más control, previsión y mayor tranquilidad.