

Diagnostico

Solo contesta (sí), (no) o (no sé) y al final, podrás ver las respuestas correctas.

¡Comencemos!

1.- ¿Tienes Metas financieras a corto y largo plazo?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

2.- ¿En un me típico, ¿gastas más de lo que ganas?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

3.- ¿Siempre revisas y analizas tus gastos e ingresos próximos antes de realizar una compra grande?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

4.- ¿Comparas precios antes de hacer compras significativas?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

5.- ¿Tienes una cuenta de ahorro en el banco u otra institución?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

6.- ¿Un plan de gastos te puede ayudar a tomar control de gastos e ingresos para cumplir tus metas financieras?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

7.- ¿Tienes el hábito de revisar tus cuentas cada mes?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

8.- ¿Ahorras una determinada cantidad de tus ingresos cada mes?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

9.- Imagina que pones tus ahorros “bajo el colchón” y la inflación es de 5% anual. Después de un año ¿Podrás comprar más con el dinero que tiene hoy?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

10.- Cuando recibes interés compuesto en tus depósitos, ¿estos ganan interés sobre el capital y también sobre los intereses?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

11.- ¿Estas ahorrando mes a mes para tu retiro?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

12.- Con la mayoría de inversiones financieras, ¿a mayor riesgo, mayor rentabilidad?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

13.- A largo plazo ¿comprar una acción de una sola compañía suele ser menos riesgoso que comprar una acción a un fondo mutuo?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

14.- Un buen primer paso para determinar cuánto vas a necesitar ahorrar para tu jubilación es estimar cuánto será tus gastos anuales a esa edad.

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

Ahora te muestro el porqué de cada pregunta y la respuesta correcta:

1. Establecer **metas a corto y largo plazo** te puede ayudar a tomar el control de tus finanzas.
2. Gastar menos de lo que ganas es necesario para mantenerte libre de deudas.
3. Revisar tus ingresos y gastos próximos antes de realizar una compra grande te puede ayudar a mantenerte dentro de **tu presupuesto**.
4. Comparar antes de comprarte puede ahorrar mucho dinero, especialmente en compras grandes.
5. Mantener una cuenta de ahorro te puede ayudar a ahorrar cargos en otro tipo de instituciones financieras. Además, tus ahorros en el banco están protegidos.
6. Al mantener un registro exacto de tus gastos e ingresos, puedes encontrar maneras de cumplir tus metas financieras.

7. Revisar tus estados de cuenta y facturas de cada mes te puede ayudar a identificar cargos inexactos o no autorizados.
8. Al ahorrar dinero cada mes, te puedes proteger contra **gastos inesperados** o bajas de salario, para así cumplir tus metas financieras de largo plazo.
9. La **inflación** significa que el precio de los productos y servicios está subiendo. Así, después de un año, podrás comprar menos con el dinero que tiene hoy
10. Se reciben intereses tanto sobre el principal como los intereses ganados previamente.
11. Al contribuir regularmente a una cuenta para **tu retiro**, tendrás tu futuro financiero asegurado.
12. En la mayoría de inversiones financieras se aplica la regla de: “A mayor riesgo, mayor rentabilidad”
13. Comprar una acción de una sola empresa suele ser más arriesgado que comprar una acción de un fondo mutuo, pues esta está compuesta por acciones de varias empresas. Es una excelente manera de **diversificar tus inversiones** y, por lo tanto, reducir riesgo.
14. Al estimular cuanto serán tus **gastos al retirarte**, podrás estimar más fácilmente cuanto debes estar ahorrando.