

Autodiagnóstico financiero

Domina tu dinero, toma el control.

El dinero es una constante preocupación en nuestras vidas. Sin embargo, por más que nos preocupamos, no logramos equilibrar nuestra situación financiera. Con este autodiagnóstico, lograrás darte cuenta dónde estás económicamente y qué hacer al respecto.

Contesta a conciencia y tacha la respuesta con la que te identifiques.

1.- ¿Ganas el doble de lo que gastas?

Sí No

2.- ¿Sabes exactamente cuánto gastas mes con mes y das seguimiento diario a tus gastos?

Sí No

3.- A nivel de impuestos, ¿deduces todo lo que puedas deducir?

Sí No

4.- ¿Estás protegido contra imprevistos como accidentes, invalidez, desastres naturales y enfermedades?

Sí No

5.- ¿Tienes inversiones?

Sí No

6.- ¿El valor de tus inversiones es mayor que el nivel de tus posesiones?

Sí No

Posesiones son: la casa donde vives, coches, aparatos electrónicos, membresías, y todo aquello que pierde valor con el tiempo o genera un gasto.

7.- ¿Tus deudas son menores al 30% de tus ingresos?

Sí No

8.- ¿Evitas comprar a crédito cosas que pierden valor con el tiempo?

Sí No

9.- ¿Adminstras tu dinero en múltiples cuentas por área de tu vida?

Sí No

10.- ¿Los rendimientos de tus inversiones pueden sostener tu estilo de vida sin trabajar?

Sí No

Resultados

Una vez finalizado este autodiagnóstico, revisa tus respuestas, las respuestas afirmativas valen 2, las negativas valen 1. Suma el resultado y escríbelo aquí abajo.

Sí = No =

Si las respuestas afirmativas suman más que las negativas, eso quiere decir que tus finanzas no se encuentran en buen estado y debes crear un plan de acción para estabilizarlas. Recuerda, llevando buenas finanzas y control de ellas, tendrás una mejor calidad de vida.