



Sentimientos sobre Manejo del Dinero.

Encuesta de
autodiagnóstico para
tomar conciencia de sus
finanzas personales

Esta encuesta mide sus sentimientos y actitudes hacia el dinero y su nivel de confianza al tomar decisiones financieras.

También se le preguntará cómo se siente de satisfecho acerca de su situación financiera actual.

El propósito es ayudarlo a comprender su relación con el dinero, las emociones involucradas con el manejo de sus finanzas personales, para tomar conciencia de como esto afecta

la productividad, efectividad y gestión en su ambiente laboral.

Al final se elige el siguiente paso, qué hacer con el aprendizaje

Encuesta sobre Finanzas Personales

Responda cada pregunta siguiendo su primer instinto cuando lea la pregunta. Al final de cada página, sume los números de cada una de sus respuestas. Por ejemplo, en la pregunta número 1, si respondió "Desacuerdo", use el número "3" en su total.

1. Encierre en un círculo el número junto a la respuesta que mejor se ajuste a sus sentimientos acerca de esta afirmación:

Estoy segura(o) sobre mi capacidad para administrar mis finanzas de forma eficaz.

- (0) Fuertemente de acuerdo
 (1) De acuerdo
 (2) Neutral (Ni en desacuerdo ni acuerdo)
 (3) Desacuerdo
 (4) Fuertemente en desacuerdo

2. ¿Como se sientes frente a pequeñas decisiones de dinero? (ej. Comprando una botella de agua o bolsa de papas)? (Circule arriba de la respuesta más cercana a sus sentimientos)

<input type="radio"/> (0)	<input type="radio"/> (1)	<input type="radio"/> (2)	<input type="radio"/> (3)	<input type="radio"/> (4)
Confiado	Positivo	Apenas	Inquieto	Estresado

3. 2. ¿Como se siente frente a decisiones grandes de dinero? (ej comprando un coche o muebles)? (Circule arriba de la respuesta más cercana a sus sentimientos.)

<input type="radio"/> (0)	<input type="radio"/> (1)	<input type="radio"/> (2)	<input type="radio"/> (3)	<input type="radio"/> (4)
Confiado	Positivo	Apenas	Inquieto	Estresado

4. Por favor circule la respuesta más cercana a sus sentimientos sobre esta frase: (Note que esta pregunta empieza con un Fuerte Desacuerdo)

Me preocupan eventos emergentes que me puedan afectar mis finanzas personales en el futuro.

- (0) Fuertemente en desacuerdo
 (1) en desacuerdo
 (2) Neutral (Ni en desacuerdo ni acuerdo)
 (3) De acuerdo
 (4) Fuertemente de acuerdo

Total, de respuestas
para esta página: ____

Encuesta sobre Finanzas Personales

5. Por favor circule la respuesta más cercana a sus sentimientos sobre esta frase

Obtendré seguridad financiera en algún momento de mi vida

- (0) Fuertemente de acuerdo
- (1) De acuerdo
- (2) Neutral (Ni en desacuerdo ni acuerdo)
- (3) En desacuerdo
- (4) Fuertemente en desacuerdo

6. Como se siente cuando piensa sobre su situación financiera en el futuro, ¿5 años más tarde?

<input type="radio"/> (0)	<input type="radio"/> (1)	<input type="radio"/> (2)	<input type="radio"/> (3)	<input type="radio"/> (4)
Confiado	Positivo	Apenas	Inquieto	Estresado

7. Como se siente cuando piensa sobre su situación financiera en el futuro, ¿20 años más tarde?

<input type="radio"/> (0)	<input type="radio"/> (1)	<input type="radio"/> (2)	<input type="radio"/> (3)	<input type="radio"/> (4)
Confiado	Positivo	Apenas	Inquieto	Estresado

8. Condiciones futuras en la situación económica* del país, producirán un _____ impacto en mí (elegir una de las siguientes opciones).

- (0) Positivo
- (2) No significativo
- (4) Negativo

* (Un ejemplo de estas condiciones en la economía es la pandemia del 2020, que resultó en cierres de PyMES y alto desempleo tanto en el mercado formal como en el informal.)

Total, de respuestas
para esta página: ____

Encuesta sobre Finanzas Personales

Seleccione todas las respuestas que apliquen, y escriba abajo el número de cuadros que ha palomeado.

9. Seleccione todo lo que corresponda

Finanzas personales me impactan negativamente en lo siguiente:

- Bienestar Emocional / Auto estima
- Efectivas relaciones familiares y con amistades
- Productividad / Desempeño Laboral
- Gestión de la rutina diaria/ Disfrute de la vida
- Salud física y emocional / Dormir bien

Para la pregunta 9, anote el número de cuadros que ha palomeado: _____

Encuesta sobre Finanzas Personales

Su marcador: Calcular su calificación total, sumando los cuadros al fondo de cada página. Para las preguntas de la 1ª a la 8, sumar los números alrededor de sus respuestas. Agregar el número del cuadro de la respuesta 9.

Gran Total _____

A continuación, algunas sugerencias de actividades que pudiera explorar, basado en el total del marcador:

Cero a 11 puntos – Se siente confiado y seguro de su capacidad para tomar decisiones financieras y de su situación actual y futura en lo que respecta a situaciones emergentes catastróficas. Los asuntos relacionados con el manejo del dinero le causan una cantidad mínima de estrés.

¡Es fantástico tener confianza en sus asuntos financieros! Solo asegúrese de tener una imagen real de sus finanzas y de mantener buenos hábitos al manejar el dinero con información. Por ejemplo, ¿conoce los ingresos y gastos totales de su hogar (incluso si su cónyuge se encarga de las facturas)? ¿Tiene un fondo de emergencia que cubriría sus gastos de manutención durante 3 a 6 meses? Si tiene un saldo en sus tarjetas de crédito, ¿tiene un programa para pagarlas? Estas son algunas áreas que puede explorar. Si se siente 100% cómodo en estas áreas, llévelo al siguiente nivel aprendiendo cómo ahorrar e invertir para proyectos y su retiro.

12 a 24 puntos – No está completamente seguro de su capacidad para tomar decisiones financieras o de su situación actual y futura sobre manejo del dinero, pero actualmente no está demasiado ansioso por sus finanzas. En general, los asuntos relativos al manejo del dinero con información pueden causarle una cantidad modesta de estrés; pero normalmente no interfieren con su capacidad para disfrutar de la vida.

En general, se siente bien con respecto a su situación financiera general, pero a veces siente que las cosas no están completamente bajo control. Puede pagar sus facturas la mayor parte del tiempo, pero una emergencia relacionada con el dinero puede desequilibrarlo por un tiempo.

Es posible que sienta que está haciendo todo lo correcto y que sus finanzas van bien, pero todavía no está avanzando de la manera que le gustaría. Parece que los objetivos de largo plazo no están considerados



Encuesta sobre Finanzas Personales

Se beneficiaría de identificar exactamente por qué no se siente seguro al administrar su dinero. ¿Tiene un presupuesto que incluye el "ahorro" como un elemento imprescindible? ¿Vive dentro de sus posibilidades para no tener que cargar con un saldo creciente en sus tarjetas de crédito? ¿Puede definir cómo sería la "estabilidad financiera" para usted?

25 a 37 puntos – Le falta confianza en su capacidad para tomar decisiones relativas al manejo del dinero con información oportuna y, a menudo, se siente ansioso por su situación financiera actual y futura. En general, los asuntos financieros crean mucho estrés en su vida.

Se siente estresado y ansioso por su manejo del dinero la mayor parte del tiempo y no se siente competente para tomar decisiones financieras acertadas. Es posible que se sienta fuera de control porque no tiene un presupuesto de ingresos y egresos.

Probablemente no sepa realmente a dónde va su cheque de pago cada mes, y no ve la manera de salir de sus deudas y comenzar a ahorrar de forma metódica. Se beneficiaría enormemente de aprender a hacer un presupuesto para que cada peso que ingrese tenga un trabajo que hacer, como “pagar el alquiler”, “pagar la factura del teléfono celular”, etc. Hay muchas personas que alguna vez estuvieron en su situación (o peor) y cambiaron las cosas. Puede mejorar su vida comprometiéndose con la disciplina de implementar un plan para lograr la salud financiera.

Sin costo alguno, agendemos una conversación 1ª1 sobre los 4 pilares de las finanzas personales y así descubre algunas ideas sobre manejo del dinero con información oportuna. Al final, puede elegir cerrar la brecha entre las insatisfacciones que juntos encontremos, y un objetivo de largo plazo deseado, pero aún no manifestado.

Se trata de poner en práctica el aprendizaje. Llame al (555) 395-8068, envíe un **Whats App** al (555) 416-6617 o una solicitud de cita al correo personal o profesional:

wordholder@gmail.com o mentor@eduentrenamiento.com Si tiene dudas de llamar, pase a la siguiente hoja,lea detenidamente y pregúntese:



Seguimiento a la encuesta sobre finanzas personales (Imprime esta hoja y contestala)

Un educador en finanzas acompaña al individuo a entender con claridad las variables que afectan el manejo del dinero, tomando en cuenta hábitos, creencias (limitantes y empoderantes) experiencias personales, metas de corto plazo y objetivos (ambiciones) de largo alcance. No se puede comprar una idea sobre ahorro, inversión o protección contra riesgos emergentes, si no se siente uno lo suficientemente confortable con las acciones que se requieren tomar.

El propósito de la educación financiera es ayudar a los individuos a optimizar el manejo del dinero con información oportuna, lo que resulta en comportamiento asertivo y tranquilidad frente a las necesidades de ahorro, retiro digno y protección de calamidades. Estas preguntas a continuación sirven para auto examinarse:

1. Que tanta confianza tiene en las instituciones financieras en México (Afore, bancos, seguros, Bolsa, etc) . ¿Por qué elige esa respuesta?

Muy confiables Mas o Menos confiables Nada Confiables

2. Ante la eventualidad de un accidente o enfermedad incapacitante, o sea sufrir un evento que impida continuar trabajando, ¿Cuenta con una forma de reemplazar esa fuente de ingreso?

No Si ¿Cuál? _____

3. Tengo un adecuado plan de ahorro para jubilarme en el momento de retiro

No Si ¿Cuál? _____

4. Tengo el hábito y disciplina del ahorro mediante un mecanismo constante y sistemático

No Si ¿Cuál? _____

5. Como considera su plan de ahorro para proyectos y para retiro según sus necesidades

Suficiente Insuficiente No lo sé Me gustaría calcularlo

6. Que tan prioritario es saber sobre el proceso de ahorro que me permita alcanzar metas económicas de corto plazo, y cumplir planes y proyectos de largo plazo, garantizándome también una suma para imprevistos emergentes

Muy importante Mas o Menos importante Poco importante

7. Le gustaría recibir asesoría gratuita de un Educador en Finanzas Personales para identificar mis necesidades de ahorro, retiro y protección

No Si.... En tal caso, ¿Cuánto dinero podría apartar para ahorro anual?

<input type="checkbox"/> \$3,000 a \$9,000	<input type="checkbox"/> \$9,000 a \$20,000	<input type="checkbox"/> \$20,000 a \$40,000	<input type="checkbox"/> Mas de \$40,000
--	---	--	--

Ahora que estos puntos están más claros, llamar al teléfono de arriba y sin compromiso platicamos