

# Cuestionario acerca de su salud financiera para toda la vida

Responda las siguientes preguntas tan sinceramente como pueda. Sus respuestas serán utilizadas para obtener más información acerca de sus necesidades de educación financiera. Las respuestas y el sistema de calificación se encuentran en la página siguiente.

- 1.** Los pagos de cuentas atrasados son un problema importante y pueden provocar la negación de crédito cuando solicite un préstamo.  Verdadero  Falso  No estoy seguro
- 2.** En su cuenta de ahorros debe guardar dinero suficiente como para cubrir 3 meses de gastos familiares.  Verdadero  Falso  No estoy seguro
- 3.** No debe destinar más del 25% de sus ingresos al pago de deudas que requieran al menos 10 meses de pagos antes de que la deuda se encuentre cancelada en su totalidad.  
 Verdadero  Falso  No estoy seguro
- 4.** Si no posee suficiente dinero para pagar sus cuentas, debe comunicarse con sus acreedores de inmediato e informarles la situación.  Verdadero  Falso  No estoy seguro
- 5.** Una quiebra permanecerá en su informe de crédito durante un período de 7 a 10 años.  Verdadero  Falso  No estoy seguro
- 6.** La tasa de interés más baja de un préstamo no siempre significa que sea el préstamo más conveniente.  Verdadero  Falso  No estoy seguro
- 7.** Los bancos no están obligados a ofrecer a los clientes las mejores y más competitivas tasas sobre la base de su calificación de crédito y medios financieros.  Verdadero  Falso  No estoy seguro
- 8.** Cuando utiliza una tarjeta de crédito, usted está pidiendo dinero prestado a un banco.  
 Verdadero  Falso  No estoy seguro
- 9.** La práctica de conservar sus recibos de cajero automático no suponen un medio suficiente de administración financiera.  Verdadero  Falso  No estoy seguro
- 10.** Su historial de crédito influye en su capacidad para obtener un empleo o alquilar un departamento.  
 Verdadero  Falso  No estoy seguro

## Respuestas

1. **Verdadero.** Los pagos con más de 60 días de atraso figuran en su calificación de crédito. Sólo un pago atrasado tiene el potencial de dañar su calificación, lo que determina en gran medida la tasa de interés que pagará por el dinero que pida prestado.
2. **Verdadero.** Estos ahorros proporcionan un fondo de emergencia en caso de pérdida de empleo, reparaciones de emergencia, gastos médicos, etc. Las estadísticas muestran que toma alrededor de 90 días volver a encontrar empleo luego de perder un puesto de trabajo.
3. **Verdadero.** Si mantiene baja su relación de deudas-ingresos, es más probable que califique para las tasas de interés más bajas y los mejores términos cuando solicite un crédito.
4. **Verdadero.** Ser proactivo y honesto acerca de su situación financiera le da mejores posibilidades de evitar la ejecución hipotecaria, la quiebra u otras consecuencias que probablemente dañarán su informe de crédito durante un período de 10 años o más.
5. **Verdadero.** Más de un millón de personas solicitan la quiebra por año, lo que daña seriamente su historial crediticio y su capacidad para obtener un crédito durante un período de 7 a 10 años. La mayoría de los expertos financieros lo consideran una medida de último recurso. No obstante, si los pagos de sus deudas exceden ampliamente sus ingresos actuales y futuros, la quiebra puede ser su mejor alternativa.
6. **Verdadero.** Sólo porque la tasa de interés sea baja no significa que ése sea su mejor oportunidad. Considere todo el paquete de préstamo (pagos mensuales, cargos y pagos iniciales).
7. **Verdadero.** Aplique la regla de los “tres”. Busque y compare los precios de al menos tres préstamos o productos hipotecarios antes de comprar para lograr el mejor negocio.
8. **Verdadero.** Como sucede con cualquier producto, los bancos ofrecen una variedad de tarjetas de crédito. Compare precios y busque una tarjeta sin cargos anuales de mantenimiento y un límite que no supere los \$500. Manténgase por debajo de su límite para poder cancelar el saldo cada mes.
9. **Verdadero.** Se encuentran disponibles varios sistemas de seguimiento financiero personal fáciles de usar. Las hojas de cálculo, que le permiten realizar un seguimiento de sus ingresos, sus deudas y sus inversiones en una sola página, aseguran que es más probable que usted las utilice y obtenga la información más actualizada acerca de sus finanzas.

**10. Verdadero.** Las empresas que administran apartamentos realizan una investigación de rutina de los historiales de pago de cuentas de sus futuros inquilinos. Los potenciales empleadores deben informarle sus intenciones de realizar una investigación de crédito y proporcionarle el derecho a discutir acerca de cualquier error.

**Todas estas afirmaciones son verdaderas.** Reste 10 puntos por cada respuesta falsa. Si obtuvo una calificación inferior al 80% debería buscar una organización local de NeighborWorks® e inscribirse en un curso de salud financiera. Si obtuvo una calificación superior al 80%, felicitaciones, usted es un consumidor informado y facultado que conoce los hábitos que conducen a una mayor independencia financiera y al desarrollo de la riqueza. Comparta su experiencia con familiares y amigos.