

# Lista para revisar la salud financiera

Coloque una marca en la casilla que le corresponda.

- Tengo el ingreso suficiente para pagar mis cuentas cada mes.
- Aprovecho los recursos disponibles para alcanzar el nivel de mis necesidades (créditos de impuestos, comunidad, Medicare, asistencia pública, desempleo).
- Tengo una buena idea sobre cuánto gasto cada mes.
- Tengo y uso un plan de gastos.
- Planeo los gastos que solo realizo una a dos veces por año y tengo suficiente dinero para pagar los mismos cuando es necesario.
- Tengo una cuenta de ahorros de emergencia que me cubre 3 a 6 meses de gastos.
- Sé cuánto gano.
- Gasto no más del 20 % del pago mensual que traigo a casa para el pago de créditos, incluyendo cuentas de autos, tarjetas de créditos y otras deudas, con excepción del pago de la cuenta o hipoteca de mi casa.
- He revisado mi informe crediticio.
- Solo uso el crédito para pagar cosas que duran más tiempo que el plan de pago.
- Sé el interés y los cargos de financiamiento de mis cuentas crediticias.
- Mi puntaje crediticio es mayor que 620.
- Pago más que el mínimo cada vez en las cuentas de mis tarjetas de créditos.
- Averiguo para comparar costos de las compras más importantes y de los créditos.
- Sé el valor aproximado de las propiedades y cuentas que me pertenecen.
- Calculo mi ingreso neto (haber menos deudas) cada año.
- Mi ingreso neto ha aumentado en general en los últimos cuatro años.
- Tengo seguro adecuado (de auto, casa, alquiler, vida, salud, discapacidad).
- Mantengo mis notas bien organizadas.
- Pago mis cuentas a tiempo cada mes.
- Cada mes equilibrio el balance de mi cuenta bancaria.



- He pensado muy bien sobre mis goles financieros para el futuro.
- Tengo un deseo.
- Ahorro regularmente para goles financieros a largo plazo, como ser educación para mis hijos, una casa, o jubilación.
- Si he financiado la compra de autos, el valor de la reventa de los mismos es más grande que la cantidad que debo en préstamos por dichos autos.

### Nivel de Aptitud Financiera

Sume el número de casilleros con marcas para lograr su puntaje.

0-8 Usted necesita mucha ayuda, pero ¡no se desespere! Nunca es tarde para comenzar a mejorar sus finanzas.

9-12 Usted está en dificultad financiera. Ahora es tiempo de que comience a invertir la tendencia.

13-16 Usted está manejando sus finanzas bastante bien y ¡ha realizado algunos pasos en la dirección correcta!

17-20 Usted está yendo por el buen camino y ¡se encuentra por encima de la media en cuanto al manejo de sus finanzas!

21-25 Usted se encuentra en una situación financiera excelente. ¡Continúe así!

Para ver en Internet el video que acompaña esta publicación:

<http://video.google.com/videoplay?docid=8533485164292109431&hl=en>



Por **Bobbie Shaffett**, profesora asociada en Extensión.

*La discriminación basada en la raza, color, religión, sexo, nacionalidad de origen, edad, incapacidad, o estado veterano es una violación a la ley federal y estatal y a la reglamentación de MSU y no será tolerada. La discriminación basada en la orientación sexual o grupo de afiliación es una violación a la reglamentación de MSU y no será tolerada.*

#### Information Sheet 1784

El Servicio de Extensión de la Universidad Estatal de Mississippi coopera con el Departamento de Agricultura de U.S. Publicado de acuerdo a las Actas del Congreso, 8 de mayo y 30 de junio. Director  
VANCE H. WATSON. (POD 05-06)