

## Evaluación del conocimiento financiero

**Directivas** *Lea cada una de las declaraciones enumeradas a continuación. Utilizando una escala de 1 a 4 califique cada declaración. Frente a cada declaración anote la calificación que describa con mayor precisión su grado de interés.*

- 1 = Es de fundamental importancia para mí
- 2 = Es muy importante para mí
- 3 = Es un tanto importante para mí
- 4 = Es menos importante para mí

### Planificación de la seguridad financiera

| Calificación | Declaración   | Calificación | Declaración  |
|--------------|---|--------------|--|
|              | Deseo saber qué constancias de registros de información financiera debo mantener.                               |              | Deseo aprender a proteger mis finanzas y recursos.               |
|              | Deseo aprender los primeros pasos necesarios para crear un plan de seguridad financiera y porqué es importante. |              | Deseo saber cuánta información sobre mi persona hay en Internet. |

### Recursos y Beneficios públicos

|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
|  | Deseo aprender más sobre los recursos de la comunidad a los cuales puedo acceder como mujer inmigrante o refugiada. |  | Deseo aprender más sobre los recursos de la comunidad que puedan ayudarme en campos no tradicionales como electricidad, plomería, construcción o carpintería. |
|  | Deseo aprender más sobre los recursos de la comunidad que puedan ayudarme en situaciones de emergencia.             |  | Deseo aprender más sobre los recursos de la comunidad que puedan ayudarme con una vivienda temporaria y transitoria.  |

### Planificación, gastos y ahorro

|  |                           |  |                              |
|--|---------------------------|--|------------------------------|
|  | Deseo comprender mejor mi |  | Deseo aprender más sobre mis |
|--|---------------------------|--|------------------------------|

|   |   |  |  |
|---|---|--|--|
|   | Deseo saber cuánta información sobre mi persona hay en Internet.                                    |  | Deseo aprender cómo restringir el acceso de personas a mis registros financieros personales.       |
|   | el registro de cuánto debo y cuánto gasto.  |  | los fondos comunes de inversión y otras cuentas de ahorro.   |
| <b>Vivienda</b>                             |   |  |  |
|   | Deseo aprender más sobre mis ahorros y opciones de inversión.                                       |  | Deseo entender los derechos y responsabilidades del inquilino y del propietario.                   |
|   | Deseo aprender más sobre los gastos relacionados con el manejo de la casa.                          |  | Deseo aprender más sobre la compra de una casa.  |
| <b>Reparación de la deuda y del crédito</b> |   |  |  |
|   | Deseo aprender más sobre el manejo de mi deuda y cómo hablar con mis acreedores.                    |  | Deseo aprender más sobre reconstruir mi crédito y corregir errores en mi informe de crédito.       |
|   | Creo que tal vez sea una víctima de robo de identidad y deseo aprender más sobre lo que debo hacer. |  | Deseo aprender más sobre préstamos predatorios, como los que dan los prestamistas del día de pago. |
| <b>Empleo y educación</b>                   |   |  |  |
|   | Deseo aprender a conservar mi seguridad en mi lugar de trabajo.                                     |  | Deseo aprender más sobre poder iniciar mi propio negocio o trabajar en forma independiente.        |
|   | Deseo aprender a crear o mejorar una hoja de vida para obtener empleo.                              |  | Deseo aprender más sobre cómo pagar mi educación o la de mis hijos.                                |
| <b>Gestión financiera</b>                   |   |  |  |
|   | Deseo aprender más sobre cómo protegerme a mí y a mi familia de la devastación financiera.          |  | Deseo comprender mejor mis principales problemas financieros.                                      |

## Evaluación del conocimiento financiero: Puntaje

|  |  |
|--|--|
| <p><b>Directivas</b></p>                     | <p><b>Revise sus respuestas para cada una de las categorías financieras y preste especial atención a las declaraciones que haya puntuado con un 1 o un 2.</b></p> <p><b>A continuación se detalla una descripción general de lo que representa cada puntaje para sus intereses y medidas de acción.</b></p> <p><b>Puntaje 1:</b> Cualquier área calificada con 1 indica los temas que a usted más le interesa estudiar. Considere revisar estos temas en primer lugar.</p> <p><b>Puntaje 2:</b> Cualquier área calificada con 2 debe ser priorizada dentro de los siguientes 30 días posteriores a que haya completado sus prioridades principales.</p> <p><b>Puntaje 3:</b> Cualquier área calificada con 3 debe ser priorizada en los 2 a 3 meses siguientes.</p> <p><b>Puntaje 4:</b> Cualquier área calificada con 4 es de baja prioridad y debe ser considerada en los siguientes 6 meses a un año.</p> |
| <p><b>Determinación de sus intereses</b></p> | <p>Ahora que ha completado este ejercicio usted debe haber adquirido un buen conocimiento de los temas que desea revisar inmediatamente y dentro de los siguientes 30 días. Utilice el espacio de más abajo para registrar los temas sobre los que más desea aprender, en forma inmediata y durante el mes próximo.</p> <p><b>Temas a revisar inmediatamente:</b></p> <p>1. _____</p> <p>2. _____</p> <p>3. _____</p> <p><b>Temas a revisar dentro de los 30 días siguientes:</b></p> <p>1. _____</p> <p>2. _____</p> <p>3. _____</p>  |
| <p><b>¿Desea aprender más?</b></p>           | <p><b>Paso 1:</b> Revise la <b>Guía personal para el éxito financiero</b> para conocer estrategias específicas de acción financiera que usted puede aplicar para construir un sólido futuro financiero y para enfrentar algunas dificultades financieras.</p> <p><b>Paso 2:</b> Revise el programa de capacitación desarrollado gracias la asociación entre The Allstate Foundation y la Red Nacional para Terminar con la Violencia Doméstica, titulado <b>Programa de Empoderamiento Financiero: Cómo avanzar mediante la gestión financiera</b> para obtener mayor información sobre los temas financieros analizados en esta evaluación.</p>   |