



SU CONOCIMIENTO es nuestra responsabilidad

SAC | Sistema de Atención al Consumidor Financiero

¿Cómo está su salud financiera?

Al igual que la salud física, la salud financiera es fundamental para una vida exitosa y feliz.



¿Qué es la salud financiera?

Podemos resumirlo como la medida en que una persona no tiene problemas para cumplir sus obligaciones financieras y está tranquilo por su situación económica futura.

Algunos factores que suelen denotar una buena salud financiera son:

- Flujo constante de ingresos
- Gastos estables y regulados
- Creciente saldo de ahorros
- Buen puntaje crediticio
- Sólidos rendimientos de sus inversiones



Entonces, ¿Cómo medir su salud financiera?

La salud financiera es un estado en constante cambio, que depende de los activos y la liquidez de una persona, así como de la fluctuación en el precio de bienes y servicios.

A partir de lo anterior, para tener una mejor comprensión de la salud financiera, lo invitamos a responder:

Test de salud financiera:

1. ¿El resultado de restar sus gastos mensuales de sus ingresos es positivo?
2. ¿Tiene un fondo de emergencia?
3. ¿Ha diseñado un plan para cubrir todas las necesidades en su vejez? Tenga en cuenta que las necesidades de dinero para esta etapa difieren de una persona a otra.
4. ¿Cree que podrá alcanzar sus objetivos a largo plazo?
5. ¿Posee los bienes que necesita para vivir cómodamente?
6. ¿Cuenta con seguros para proteger su patrimonio o el de sus seres queridos?

Si la mayoría de las respuestas es "sí" felicitaciones, su salud financiera va por buen camino, en caso contrario lo invitamos a revisar sus cuentas, recuerde, la salud financiera está al alcance de todos, solo requiere disciplina y constancia.



¿Cómo mejorar su salud financiera?

A continuación, le indicamos unas pautas muy útiles:

1. **Crear un plan de gastos o un presupuesto**
Un presupuesto personal es una herramienta que le ayuda a: reducir o eliminar gastos, gastar sabiamente, ahorrar para metas futuras, planear para emergencias, priorizar el ahorro y el gasto.
2. **Realice un diagnóstico de su situación financiera**
Tome en cuenta todo lo que posee, cuentas de ahorros, propiedades, inversiones y otros activos, y reste todas y cada una de las deudas.
3. **Diferenciar entre sus 'deseos' y 'necesidades'**
Es esencial ceñirse a su presupuesto, ya que el no hacerlo puede resultar en un gasto excesivo y una deuda abrumadora.
4. **Cree un fondo de emergencia**
Este fondo es útil para pagar cosas que normalmente no están incluidas en su presupuesto personal.
Este fondo también ayuda a cubrir sus gastos normales en caso de que sus ingresos regulares se vean interrumpidos, por ejemplo, si pierde su trabajo o si una lesión o enfermedad le impide trabajar.
5. **Pague sus deudas**
Utilice el método de la bola de nieve o de la avalancha para pagar su deuda.
 - El método de la bola de nieve consiste en pagar primero el saldo de deuda más pequeño y luego ahorrar para pagar la deuda más grande.
 - El método de la avalancha, por otro lado, es donde usted paga todo lo que puede hacia la deuda con el interés más alto primero y paga el mínimo en todas las demás.

