



Evaluación del Bienestar Financiero Individual

El objetivo de esta evaluación es recopilar información acerca de la situación financiera actual de una persona. Este formulario le ofrecerá asistencia para guiar a las personas acerca de estrategias y herramientas para ayudarlos a alcanzar sus objetivos financieros. La palabra “objetivos” se utiliza para describir todo lo que la persona quisiera abordar relacionado con su bienestar financiero. Los objetivos identificados por la persona deben reflejar lo que quieren para su vida - incluyendo aspectos de sus finanzas que quieren modificar o mejorar, cosas para las que les gustaría ahorrar, o incluso inversiones que les gustaría hacer.

Haga que la persona conteste las siguientes preguntas en base a dónde se encuentra hoy. No hay respuestas correctas o incorrectas. Proporcione una copia de la evaluación completa a la persona.

Cuestionario de Seguimiento del Bienestar Financiero Individual

Esta Evaluación del Bienestar Financiero Individual es solo un punto de partida. Le recomendamos que vuelva a evaluar un panorama de la situación financiera de la persona cada trimestre por medio de este rápido (5 minutos) Cuestionario de Seguimiento del Bienestar Financiero Individual. Este cuestionario le ayudará a evaluar rápidamente el progreso de las personas así como su confianza en cuanto al bienestar financiero cada tres meses.

Haga que la persona conteste las siguientes preguntas en base a las actividades que hizo en los últimos tres meses. No hay respuestas correctas o incorrectas. Proporcione una copia de la evaluación completa a la persona.

Evaluación del Bienestar Financiero

Nombre del programa: _____ **Fecha:** _____

Haga que la persona conteste las siguientes preguntas en base a dónde se encuentra hoy. No hay respuestas correctas o incorrectas. El objetivo de este cuestionario es asegurarse de que se ofrece la información y los recursos adecuados para ayudarlo a alcanzar sus objetivos.

Nombre: _____

Apellido: _____

Características demográficas:

Hombre/mujer/prefiere no contestar

Edad: ¿Cuántos años tiene? _____

Grupo étnico (o Raza): Especifique su grupo étnico.

- Blanco
- Hispano o latino
- Negro o afroamericano
- Nativo americano o indio americano
- Asiático/isleño del Pacífico
- Otros

Educación: ¿Cuál es el grado o nivel escolar más alto que ha completado? Si está actualmente matriculado, grado más alto obtenido.

- Escuela secundaria incompleta, sin diploma
- Graduado de la escuela secundaria, diploma o equivalente (por ejemplo: GED)
- Algún crédito universitario, sin título
- Formación comercial/técnica/profesional
- Título terciario
- Título universitario
- Máster o superior

Estado civil: ¿Cuál es su estado civil?

- Solero, nunca se casó
- Casado/a
- Pareja de hecho
- Viudo/a
- Divorciado/a
- Separado/a

Evaluación del Bienestar Financiero

Nombre: _____ Fecha: _____

Pregunta	Respuesta
<p>1. La mayoría de las personas tiene una idea propia de lo que significa estar financieramente estable o seguro, ¿qué significa para usted? * Por favor, responda en no más de 20 palabras</p>	
<p>2. En este momento, ¿se siente financieramente estable?</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a
<p>Consejo rápido: Si cree que se encuentra financieramente inestable en este momento, quizá quiera comunicarse al 211 o (incluya el departamento local de servicios sociales aquí) para ver qué tipo de asistencia puede recibir para estar financieramente estable.</p>	
<p>3. ¿Tiene actualmente un presupuesto personal, plan de gastos o plan financiero?</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a
<p>Consejo rápido: Si quiere aprender más acerca de cómo crear o mejorar sus prácticas de presupuesto, mire el video How To Maintain a Budget and Stick To It [Cómo tener un presupuesto y mantenerlo]: https://www.bettermoneyhabits.com/saving-budgeting/how-to-maintain-budget/set-budget-stick-to-it.html</p>	
<p>4. ¿Tiene objetivos financieros?</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a
<p>5. ¿Cuál es su objetivo (financiero) más importante en este momento?</p>	
<p>6. ¿Cuánta confianza tiene en su capacidad para alcanzar un objetivo financiero que se fija para usted hoy?</p>	<input type="checkbox"/> No tengo confianza <input type="checkbox"/> Un poco de confianza <input type="checkbox"/> Mucha confianza
<p>Consejo rápido: Si no está seguro de poder lograr un objetivo financiero, quizá quiera pedir ayuda financiera por medio de asesoramiento o coaching: https://www.nfcc.org/agency-locator/</p>	
<p>7. ¿Tiene una vivienda segura y estable?</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a
<p>Consejo rápido: Si no tiene una vivienda segura y estable, o está en peligro de perder su vivienda, comuníquese al 211 para obtener recursos locales que puedan ayudarlo o contáctese con (incluya el departamento local de servicios sociales aquí) para ver qué tipo de ayuda puede estar disponible. Estos recursos también pueden ser de utilidad a la</p>	

<p>hora de tomar decisiones sobre la vivienda: http://portal.hud.gov/hudportal/HUD?src=/program_offices/housing.</p>	
<p>8. ¿Tiene un medio de transporte seguro y confiable?</p>	<p><input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a</p>
<p>Consejo rápido: Si no tiene un medio de transporte seguro y confiable, comuníquese al 211 o con (incluya el número del departamento local de transporte o servicios de asistencia social/laboral) para ver qué tipo de ayuda o transporte público tiene disponibles.</p>	
<p>9. ¿Tiene una fuente de ingresos regular y confiable?</p>	<p><input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a</p>
<p>Consejo rápido: Si no tiene una fuente de ingresos regular y confiable, visite http://careeronestop.org/ o llame al 1-877-872-5627 para obtener ayuda para encontrar su Centro Americano de Empleo local para asistencia laboral. Si está recibiendo beneficios por incapacidad de la SSA, quizá pueda encontrar ayuda en https://choosework.ssa.gov/. También puede visitar http://benefits.gov para ver para qué beneficios públicos usted puede ser elegible según su condición o sus necesidades.</p>	
<p>10. ¿Está trabajando actualmente?</p>	<p><input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No</p> <p>Si su respuesta es sí, está trabajando</p> <p><input type="checkbox"/> Tiempo completo (37 horas o más) <input type="checkbox"/> Medio tiempo (32 horas o más)</p> <p>Si su respuesta es no, ¿está interesado/a en trabajar?</p> <p><input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No</p> <p>Si está trabajando medio tiempo, ¿le interesaría trabajar más horas?</p> <p><input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No</p> <p>¿Le interesaría obtener ayuda con su búsqueda laboral?</p> <p><input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No</p>
<p>Consejo rápido: Si actualmente no está trabajando pero le gustaría, visite http://careeronestop.org/ o llame al 1-877-872-5627 para obtener ayuda para encontrar su Centro Americano de Empleo local para asistencia laboral. Si está recibiendo beneficios por incapacidad de la SSA, quizá pueda encontrar ayuda en https://choosework.ssa.gov/</p>	

<p>11. ¿Recibe algunos de los siguientes? (Marque todos los que correspondan)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Ingreso de un trabajo <input type="checkbox"/> Ingreso de un familiar o amigo <input type="checkbox"/> Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI) <input type="checkbox"/> Seguro por Discapacidad del Seguro Social (SSDI) <input type="checkbox"/> Indemnización laboral <input type="checkbox"/> Seguro de desempleo <input type="checkbox"/> Cuidado de hijos <input type="checkbox"/> SNAP <input type="checkbox"/> Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de los Estados Unidos (HUD) (Sección 8) <input type="checkbox"/> Programa de Asistencia Energética para Hogares de Bajos Ingresos (LIHEAP) <input type="checkbox"/> Otro:
<p>Consejo rápido: Para conocer más acerca de los beneficios a los que puede ser elegible, visite http://benefits.gov.</p>	
<p>12. Si está recibiendo la SSI o el SSDI, ¿es usted un familiar con incentivos laborales de la SSA?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a
<p>Consejo rápido: Para conocer más acerca de los incentivos laborales de la SSA que podrían ayudarlo a volver a trabajar, obtener un ingreso, y mantener algunos de sus beneficios, visite https://ssa.gov/disabilityresearch/workincentives.htm.</p>	
<p>13. Si está recibiendo la SSI o SSDI, ¿está recibiendo recomendaciones de beneficios certificados e incentivos laborales de parte de un especialista?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a
<p>Consejo rápido: Para encontrar un Coordinador Comunitario de Incentivos Laborales (CWIC) de WIPA local, o una Red de Empleo en su área, visite https://choosework.ssa.gov/findhelp/</p>	
<p>14. En el último mes, ¿diría que sus gastos básicos fueron menores que sus ingresos totales?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
<p>Consejo rápido: Si necesita ayuda para gastar menos de lo que gana, mire el video, How to Set a Budget and Stick With It [Cómo tener un presupuesto y mantenerlo] en https://www.bettermoneyhabits.com/saving-budgeting/how-to-maintain-budget/set-budget-stick-to-it.html.</p>	
<p>15. Si tuvo un gasto inesperado, se enfermó o tuvo otra emergencia, ¿cuánta confianza tiene de que usted/su familiar pueden obtener el dinero necesario para llegar a fin de mes?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> No tengo confianza <input type="checkbox"/> Un poco de confianza <input type="checkbox"/> Mucha confianza
<p>Consejo rápido: Para conocer más acerca de ahorros en caso de emergencia, mire la infografía 6 de Simple Steps to Jump Start Your Emergency Fund [Pasos simples para</p>	

comenzar un fondo de emergencia] en https://www.bettermoneyhabits.com/saving-budgeting/saving-for-future/emergency-fund-tips.html .	
16.a. ¿Tiene deudas?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a
Consejo rápido: Si no puede pagar sus deudas, busque la agencia local de asesoramiento de crédito en: https://www.nfcc.org/agency-locator/ para ver cómo pueden ayudarlo.	
16 b. Si respondió sí a la pregunta anterior, marque todas las opciones que correspondan:	<input type="checkbox"/> Préstamo estudiantil <input type="checkbox"/> Tarjeta de crédito <input type="checkbox"/> Hipoteca <input type="checkbox"/> Médica <input type="checkbox"/> Deuda personal (es decir, a un amigo) <input type="checkbox"/> Sentencia/embargo del salario <input type="checkbox"/> Manutención de hijos <input type="checkbox"/> Otro:
17. En los últimos dos meses ¿pagó una cuota atrasada de un préstamo o factura?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
Consejo rápido: Si no puede pagar sus cuentas, comuníquese al 211 o con (asesoramiento de créditos al consumidor local) para obtener información sobre la asistencia a la que puede ser elegible. También puede contactar al acreedor de forma directa; para más información, mire el video Negotiating with Creditors [Negociar con acreedores] en https://www.bettermoneyhabits.com/debt/getting-out-of-debt/debt-negotiation.html .	
18. Está ahorrando de forma regular para:	Sus objetivos <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a Emergencias <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a Jubilación <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a
Consejo rápido: Separar incluso una pequeña suma de dinero de forma regular puede sumar en el tiempo y hacer una gran diferencia. Para obtener más información acerca de cómo empezar a ahorrar, mire el video 5 Steps to Get Started with Saving [5 pasos para empezar a ahorrar]: https://bettermoneyhabits.com/saving-budgeting/saving-for-future/how-to-start-saving-money.html .	

19. ¿Tiene actualmente un depósito automático o transferencia electrónica para separar dinero para uso futuro (como por ejemplo, ahorros)?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
Consejo rápido: Si recibe una fuente de ingresos regular, como paga o beneficios, hable con su empleador o asesor de beneficios acerca de depositar automáticamente lo que obtiene todos los meses. El depósito automático puede ayudarlo a ahorrar primero antes de gastar dinero.	
20. ¿Tiene una cuenta corriente o de ahorros en un banco o cooperativa de crédito?	<input type="checkbox"/> Sí, en un banco <input type="checkbox"/> Sí, en una cooperativa de crédito <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a
Consejo rápido: Para conocer más acerca de las diferencias entre una cuenta corriente y una cuenta de ahorros, vea la infografía de The Difference Between Checking and Savings Accounts [La diferencia entre las cuentas corrientes y cuentas de ahorros] en https://www.bettermoneyhabits.com/personal-banking/bank-account-information/difference-between-checking-and-savings.html	
21. ¿Usa algunos de los siguientes servicios financieros?	<input type="checkbox"/> Tarjetas de crédito <input type="checkbox"/> Servicio de cobro de cheques <input type="checkbox"/> Prestamos del día de pago <input type="checkbox"/> Tiendas de empeño <input type="checkbox"/> Otro:
Consejo rápido: Eche un vistazo en su zona y haga a los servicios que utiliza en su zona las siguientes preguntas: <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué tarifas cobran? • ¿Qué servicios ofrecen? • ¿Qué tasa de interés cobran? Luego, compare las respuestas con las respuestas que puede obtener de su banco local o cooperativa de crédito. Algunos servicios se pueden estar aprovechando de usted. Si está muy endeudado, contáctese con su agencia local de asesoramiento de crédito (https://www.nfcc.org/agency-locator/) para ver cómo pueden ayudarlo.	
22. ¿Revisó su informe de crédito gratis este año?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a
Consejo rápido: Su informe de crédito es gratis una vez por año en cada una de las tres agencias de crédito principales, así que ¡no cuesta nada revisarlo! Visite http://annualcreditreport.com para obtener su informe. Para más información sobre cómo obtener su informe gratis y para conocer más acerca de posibles fraudes, mire https://www.consumer.ftc.gov/articles/0155-free-credit-reports .	
23. ¿Conoce su puntuación crediticia?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a

<p>Consejo rápido: Si no conoce su puntuación crediticia, es fácil verificarla en https://www.creditkarma.com/. Si no está contento con su puntuación, puede llamar a (agencia local de asesoramiento de crédito) para solicitar ayuda para mejorar su crédito.</p>	
<p>24. ¿Tiene seguro de salud?</p>	<p> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No estoy seguro/a </p>
<p>Consejo rápido: Su empleador puede ofrecerle un seguro de salud. Si necesita un seguro de salud puede calificar para un seguro de salud gratuito o recibir ayuda para bajar el costo de un plan de salud. Diríjase a: https://www.healthcare.gov/ para saber para qué es elegible.</p>	
<p>25. ¿Hizo las presentaciones de declaración de impuestos todos los años en los últimos tres años?</p>	<p> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </p>
<p>Consejo rápido: Usted puede ser elegible para recibir asistencia gratuita a la hora de hacer las presentaciones de impuestos: http://www.irs.gov/Individuals/Free-Tax-Return-Preparation-for-You-by-Volunteers</p>	

Este folleto fue ofrecido por

