

Gestión de Dinero Examen

1. Las metas a corto y mediano plazo se diferencian de las metas a largo plazo porque son:

- Generales en vez de específicas
- Más fáciles de calcular
- Más fáciles de lograr

2. Si ahorrar para una meta se hace demasiado difícil, una buena idea sería:

- Extender la fecha fijada para cumplir la meta
- Darse por vencido y comenzar nuevamente
- Comunicarse con un asesor financiero y pedirle ayuda

3. Un archivador debería incluir documentos financieros importantes tales como:

- Originales de testamentos y poderes
- Copias de escrituras, títulos de su casa, auto y demás bienes inmuebles
- Últimos estados de cuenta de las cuentas de cheques, cuentas de crédito, cuentas de ahorros y cuentas de inversión

4. El pago de cuentas en línea es conveniente porque:

- Le da una alerta en caso de robo de identidad
- Equilibra sus cuentas por usted
- Puede ayudarle a pagar las cuentas en término y evitar recargos por mora

5. Para conocer el destino de su dinero, una buena idea es hacer un seguimiento de sus gastos durante:

- Un día
- Una semana
- Un mes

6. Puede eliminar el derroche de un presupuesto:

- Cuestionando cada compra para saber si es algo que quiere o algo que necesita
- Aumentando sus ingresos
- Sacrificando los gastos necesarios

7. Un presupuesto bien diseñado:

- Es restrictivo para que pueda cumplir sus metas en el plazo establecido
- Debería incluir pagos de deudas, en caso de que adeude dinero
- Permite que los gastos excedan los ingresos

8. Un presupuesto debería incluir:

- Un historial de sus ingresos anteriores
- Gastos actuales y propuestos
- Gastos necesarios únicamente

9. El ahorro de dinero:

- Debe ponerse en marcha únicamente después de pagar todas las deudas
- Puede simplificarse utilizando transferencias automáticas de su cuenta de cheques a sus cuentas de ahorros
- Sólo tiene sentido si puede apartar el diez por ciento de sus ingresos netos mensuales

10. Un buen lugar para conservar los fondos para emergencias es:

- Cuenta de depósito de mercado monetario
- Bonos
- Fondo común de inversión