

TEST FINANCIERO

Descubre tu punto de partida respondiendo **SÍ** o **NO** a las siguientes afirmaciones.

(NOTA: Responde con total sinceridad, sólo de esta manera te será útil responder a este Test. Nadie más que tú conocerá las respuestas. Responde lo que de verdad resuene contigo, no lo que creas que deberías responder o lo que consideres "políticamente correcto")

➤ **Lee las siguientes afirmaciones:**

SI ESTÁS DE ACUERDO, RESPONDE SÍ
SI NO ESTÁS DE ACUERDO, RESPONDE NO

➤ Toma nota para sumar el total de "síes" y "noes" para cada bloque.

Bloque A/

1. Creo que nunca tendré suficiente dinero.
2. El dinero no da la felicidad.
3. Probablemente fracasaré haga lo que haga.
4. El dinero no es espiritual.
5. Para hacer dinero hay que tener dinero.
6. Para hacer dinero hay que tener contactos.
7. La mayoría de las personas ricas han logrado su riqueza con medios deshonestos.
8. Si tengo éxito mis amigos me tendrán envidia y dejarán de aceptarme.
9. No soy mejor que mis padres, por eso no debería ganar más dinero que ellos.
10. El dinero es la fuente de todo mal.
11. Si me hago rico me convertiré en alguien materialista.
12. Para ser rico hay que tener una carrera o estudios superiores.
13. Podría no gustarme la persona en la que me convertiría si fuera rico.
14. Invertir es muy arriesgado.
15. Las personas pobres son mejores personas que las ricas.
16. No tengo necesidad de ser rico, estoy bien como estoy.
17. En otra época era mucho más fácil hacerse rico.
18. Ya no tengo edad para pensar en ser rico: soy demasiado mayor.
19. Soy demasiado joven para hacerme rico.
20. Si eres mujer todo es mucho más difícil para hacerte rica.
21. Hay que trabajar muy duro para hacerse rico.
22. No todos pueden convertirse en ricos.
23. No tengo tiempo para ocuparme de mis finanzas personales.
24. La culpa de mi situación financiera la tienen las circunstancias actuales.
25. No consigo imaginarme siendo rico.

Bloque B/

1. Leo una web, un blog o un periódico de finanzas cada semana.
2. Tengo metas financieras escritas a corto, medio y largo plazo.
3. Tengo un plan de ahorro mensual y lo que hago es apartar ese dinero destinado al ahorro al principio de cada mes, antes de empezar a gastarlo.
4. Leo al menos 4 libros sobre finanzas personales y crecimiento personal al año.
5. Antes de realizar un gasto, reviso mi presupuesto anual y mensual.
6. Me encantan las matemáticas y hacer cálculos.
7. Tengo un fondo de ahorro para emergencias que me permitiría cubrir al menos de 3 a 6 meses de mis gastos si en un momento dado no tuviera absolutamente ningún ingreso más.
8. Tengo organizados todos mis "papeles", bien en carpetas físicas o en archivos digitales (cuentas, declaraciones de la renta, deudas, hipoteca, seguros, escrituras, planes de pensiones, etc.)
9. Estoy ahorrando para mi retiro (aparte de la S.Social y/o S. de Autónomos)
10. Llevo un seguimiento por escrito de mis Ingresos y Gastos personales mensualmente. Sé exactamente lo que gasto en cada área (ropa, comida, auto, viajes, gastos fijos, caprichos, etc.)
11. Al menos 1 vez al año hago un balance de mis Ingresos y Gastos anuales.
12. Si me preguntaran sabría decir en 3 minutos cuál es mi Patrimonio Neto.
13. Tengo un seguro de vida.
14. No tengo ninguna deuda.
15. Tengo hecho mi Testamento.
16. Mis cuentas personales están totalmente separadas de las de mi negocio y no uso nunca fondos de una para la otra o viceversa.
17. No tengo deudas en mis tarjetas de crédito.
18. Sé exactamente cuál es mi Flujo de Caja mensual.
19. Ahorro al menos un 15% de mis ingresos mensualmente.
20. Cuando invierto calculo primero cuidadosamente el porcentaje de mi patrimonio que quiero arriesgar sin dejarme llevar por la posible ganancia.
21. Cada mes destino un dinero a mi formación personal, profesional y/o financiera.
22. Tengo un Plan de Acción escrito para conseguir mis metas financieras.

RESULTADOS:

Bloque A/ Psicología del dinero

MAYORÍA DE "SI"

Es posible que, aún teniendo habilidades y conocimientos financieros suficientes, no llegues a ganar suficiente dinero o bien lo ganes en abundancia pero no lo llegues a mantener para poder invertir con él y hacerlo crecer para conseguir la libertad financiera porque tus creencias (lo que crees de manera inconsciente) están en oposición a lo que tú dices querer respecto al dinero.

MAYORÍA DE "NO"

¡Enhorabuena! Tienes una psicología de abundancia. Si no has conseguido tus resultados financieros deseados hasta ahora es porque tal vez tengas que incrementar tu formación financiera o mejorar tus hábitos y habilidades.

Bloque B/ Formación financiera

MAYORÍA DE "SI"

¡Enhorabuena! Tienes una buena preparación financiera y unas grandes habilidades que has ido desarrollando y aplicando. Si a pesar de ello no consigues tus objetivos financieros es porque tal vez debas trabajarte el área de la psicología del dinero.

MAYORÍA DE "NO"

Tienes que incrementar tu formación financiera con libros, cursos o talleres. Tienes falta de conocimientos más concretos y te vendría muy bien desarrollar habilidades y especialmente hábitos de éxito como los de control de gastos, elaboración de presupuestos, determinar tu patrimonio personal, calcular tu cashflow, etc. que te mostrarán una foto fija de tu situación actual, y te permitirán crear un plan de acción para conseguir tus objetivos financieros.

**Recuerda que esto es sólo un pequeño juego para ampliar tu consciencia sobre el dinero y la abundancia. No hay respuestas correctas o incorrectas, sólo hay respuestas válidas: las tuyas. El objetivo es que tus respuestas te lleven a reflexionar sobre el significado que tiene el dinero para ti.*

Ahora que ya sabes un poco más sobre ti y tu relación sobre el dinero, ¿te atreverías a responder a estas preguntas?

¿Qué significa para ti el dinero?

.....

¿Para qué quieres ser rico?

.....

¿Por qué es importante para ti tener mucho dinero?

.....

¿Te sientes un poco incómodo al tratar de explicarlo?

.....

¿Tu argumentación es más una justificación que una explicación del derecho de serlo?

.....





Si te ha gustado realizar este test, te propongo que te inscribas en mi Programa de Coaching Financiero:

Libertad Financiera

<https://isabelsales.com/curso-libertad-financiera/>

Porque antes de alcanzar tu meta tienes que decidir con mucha claridad lo que deseas y estar dispuesto a ir a por todas ;-)

Un programa de 8 semanas, totalmente online y con las consultas ilimitadas que desees realizarme.

Con afecto,
Isabel Sales

¿Quién es Isabel?

Isabel Sales es **Partner Oficial de Tony Robbins** para España e Hispanoamérica desde el año 2005 y **miembro de su equipo de coaches: el Must Team**. También ha sido Partner de **Deepak Chopra** en su Reto de 21 días de Meditación en Español.

Isabel es emprendedora, inversora, autora de un libro para gestionar mejor las emociones negativas y de la newsletter E-Motivation, conferenciante, coach & formadora, profesora y experta en e-learning.

www.isabelsales.com
isabel@isabelsales.com

