

Iniciativa de Educación Financiera de la Florida
Hecho posible gracias al generoso apoyo de Wells Fargo

Pre-Evaluación de la Alfabetización Financiera

1. **En su hoja de respuestas**, llena el cheque para comprar una caja de sus galletas favoritas desde Girl Scout Tropa 527. Una caja cuesta \$6.50. Usa la fecha de hoy.

205
100-00800

Date _____

PAY TO THE ORDER OF _____ \$

_____ DOLLARS

Blue Heron Bank

Memo _____

012345678910 012345678910

2. Marlo va a Georgia por el fin de semana y necesita un poco de dinero en efectivo. Ella puede ir al cajero automático o caminar en su banco para _____ algo de dinero de su cuenta de ahorros.
- renunciar
 - retirar
 - ingresos brutos
 - deposito
 - ingresos netos
3. Muchos bancos _____ a su cuota de mantenimiento mensual de las cuentas de cheques si configura sus cheques de pago como depósito directo.
- renunciar
 - retirar
 - ingresos brutos
 - deposito
 - ingresos netos

4. El _____ de Aubrey es el pago que recibe después de impuestos y seguros se han restado.
 - A. renunciar
 - B. retirar
 - C. ingresos brutos
 - D. deposito
 - E. ingresos netos

5. Cuando se utiliza una tarjeta de débito, le dan su permiso al banco para retirar inmediatamente el dinero de su cuenta bancaria.
 - A. Verdadero
 - B. Falso

6. Es necesario pagar una cuota al cobrar un cheque en un banco donde usted tiene una cuenta.
 - A. Verdadero
 - B. Falso

7. ¿Qué estrategia es una buena idea para mantenerse seguro financieramente?
 - A. Mantenga la tarjeta de crédito ofrece usted recibe en el correo por un año o hasta que expiren.
 - B. No envíe información personal, como números de tarjetas de crédito a través de correo electrónico.
 - C. Mantenga copias de su tarjeta de seguro social y licencia de conducir cerca del teléfono.

8. ¿Qué es una TAE (Tasa Anual Equivalente)?
 - A. Una manera de encontrar el tipo de interés que necesita para duplicar su dinero en una inversión.
 - B. Un tipo de crédito que se devolverá al prestamista en cantidades iguales, durante un período fijo de tiempo.
 - C. Una medida utilizada para comparar diferentes préstamos, que lleva en cuenta los tipos e interés, plazo y tasas para mostrar el costo total del préstamo.

9. Usted no puede encontrar su tarjeta de débito. Cree que puede haber sido robado. ¿Cuál es la mejor forma de actuar?
 - A. Esperar 30 días para reportar la tarjeta como perdido o robado en caso de encontrar la tarjeta.
 - B. Presentar una denuncia ante la Comisión Federal de Comercio.
 - C. Cerrar su cuenta bancaria.
 - D. Notificar a la compañía que emitió su tarjeta.

10. ¿Qué es el robo de la identidad?
 - A. Cuando se abre una cuenta corriente en el banco.
 - B. Cuando alguien pretende ser Ud.
 - C. Cuando usted está engañado por una estafa de inversiones.

11. ¿Cuál de los siguientes elementos no se encuentra en su informe de crédito?
- Deudas de tarjeta de crédito
 - Tasa de interés de la tarjeta de crédito
 - Empresas que solicitaron su informe de crédito
 - Deudas médicas
12. Las empresas que realizan el seguimiento del historial de crédito de todos se llaman:
- Agencias de cobro
 - Agencias de crédito
 - Cooperativas de crédito
 - Big Brother
13. ¿Cuál de estos puede ayudarle a establecer buen crédito?
- No obtener una tarjeta de crédito hasta que usted es propietario de una casa.
 - Uso de efectivo avanzó de una tarjeta de crédito para pagar saldo de otra tarjeta de crédito
 - Obtener una o dos tarjetas de crédito de tiendas y pagar sus cuentas a tiempo
 - Todo lo anterior

Utilice la siguiente información para responder a las preguntas 14 y 15.

Presupuesto de Jenny	
INGRESO NETO	\$1800
Renta	\$600
Utilidades	\$150
Coche	\$250
Comida	\$350
Otros costos	\$150

14. Después de Jenny paga todos sus gastos, ¿Cuánto dinero Jenny han dejado cada mes?
- \$0
 - \$300
 - \$600
 - \$1,800
 - \$2,400
15. Jenny quiere ir de vacaciones en Texas en 5 meses. Si el viaje cuesta \$ 1000, ¿cuánto habría de ahorrar cada mes?
- \$5
 - \$50
 - \$100
 - \$200
 - \$1,000

Utilice la siguiente información para responder a las preguntas: 16 y 17.

Samuel y Miranda deciden que tendrán que gastar alrededor de \$ 10,000 a conseguir el coche que quieren. Tienen tres opciones de préstamos: A, B, C.

Cooperativo de Crédito Alligator

Préstamo #	Precio de Compra	Pago Inicial	Cantidad Financiada	Duración del Préstamo (en meses)	Tasa de Interés	Pago Mensual	Total Interés	Costo total (Pago inicial + capital + intereses)
A	\$10,000	\$2,000	\$8,000	36	7.5%	\$249	\$959	\$10,959
B	\$10,000	\$2,000	\$8,000	48	8.45%	\$196	\$1420	\$11,420
C	\$10,000	\$2,000	\$8,000	60	8.25%	\$163	\$1790	\$11,790

16. Cual préstamo tiene la más baja pago mensual?

- A. Préstamo A
- B. Préstamo B
- C. Préstamo C

17. Cual préstamo tiene el costo total más bajo?

- A. Préstamo A
- B. Préstamo B
- C. Préstamo C

Elija la respuesta correcta para las siguientes preguntas

18. Usted tiene una cuenta de ahorros. La tasa de interés es 1% por año, y inflación es 2% por año. Después de 1 año, podría comprar...

- A. Más de lo que puede comprar hoy con el dinero en la cuenta
- B. Lo mismo de hoy
- C. Menos de hoy

19. Usted tiene \$100 una cuenta de ahorros, y la tasa de interés es 2% por año. Después de 5 años, ¿Cuánto dinero tendrá la cuenta de ahorros?

- A. Más de \$102
- B. Exactamente \$102
- C. Menos de \$102

20. ¿Usted cree que es verdadero o falso? Comprar un valor de solamente una compañía es más seguro que comprar valores un fondo de inversión.

- A. Verdadero

B. Falso

21. El dinero del gobierno que usted recibe cuando se jubile se llama:

- A. Fondo de inversión
- B. Seguridad Social
- C. Valores
- D. Bonos de ahorro
- E. Wall Street

Use el talón de Jane abajo para responder a las preguntas 22y 23

Jacksonville Impresión Co. Cuenta de Nómina			Empleado: Jane Brown SSN: 123-45-6789 Per. de Pago: 03/01/2015-03/15/2015 Fecha de Pago: 03/16/2015 Numero del Cheque: 060456 Salario neto: \$644.41						
Ganancias			Impuestos Declarados			Desierto		Otras deducciones	
Descripción	Hrs.	Cantidad	Tasa	Corriente	Ano hasta la fecha	Descripción	Cantidad		
Regular	80	800.00	Impuesto Federal	102.40	307.20	401(K)	35.00		
Horas Extra	5	75.00	Social Security	54.25	130.20				
Corriente		875.00	Medicare	12.69	30.45				
Año hasta la fecha		21,000.00	Impuesto Estadual	26.25	63.00				

22. Calcule el salario por hora de Jane.

- A. \$8.75
- B. \$14.50
- C. \$10.00
- D. \$11.00

23. ¿Cuánto dinero se ha retenido del sueldo de Jane a pagar el Impuesto Federal de Ingresos desde enero de 2015?

- A. \$102.40
- B. \$35.00
- C. \$63.00
- D. \$307.20