Apoyo en habilidades financieras - Evaluación

La gestión financiera personal se centra en las decisiones financieras diarias de bajo nivel y se refiere a las siguientes:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **No aún** | **Suficiente** | **Bueno** | **Excelente** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. **Valor y monedas**

El usuario puede comprender los valores de diferentes billetes y monedas

1. **Comprensión de los documentos financieros**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **No aún** | **Suficiente** | **Bueno** | **Excelente** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

El usuario comprende un estado de cuenta bancario o de una tarjeta de crédito

El usuario entiende cómo funciona el registro

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **No aún** | **Suficiente** | **Bueno** | **Excelente** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

de una cuenta de ahorros, facturas y

recibos (dependiendo de los países)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **No aún** | **Suficiente** | **Bueno** | **Excelente** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. **Gasto**

El usuario puede gastar dinero de forma suficientemente cuidadosa como para pagar las necesidades diarias, deseos personales y asuntos urgentes.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **No aún** | **Suficiente** | **Bueno** | **Excelente** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. **Ahorro**

El usuario entiende que ahorrar se refiere al dinero que alguien no gasta en gastos corrientes y lo guarda para un futuro.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **No aún** | **Suficiente** | **Bueno** | **Excelente** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

El usuario es capaz de hacer un plan para lograr lo que quiere en el futuro y cubrir eventos inesperados o emergencias.

1. **Banca**

Incluye una introducción a cómo operan los bancos.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **No aún** | **Suficiente** | **Bueno** | **Excelente** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

El usuario se familiariza con el vocabulario que le ayuda a entender la variedad de servicios bancarios.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **No aún** | **Suficiente** | **Bueno** | **Excelente** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

El usuario conoce las opciones recientes de la banca electrónica, incluidas las tarjetas de débito o de cheques.

1. **Riesgo financiero**

Como resultado de la recesión económica, el cambio social y los avances tecnológicos, el riesgo de abuso financiero está aumentando. Cualquier persona puede ser víctima de abuso financiero, pero las personas con discapacidad intelectual corren un mayor riesgo, ya que el impacto de su discapacidad afecta a su capacidad de tomar decisiones.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **No aún** | **Suficiente** | **Bueno** | **Excelente** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

El usuario puede entender las señales de que se está padeciendo abuso financiero (completar sobre la base de la información del manual financiero)

|  |
| --- |
| Progreso |
| Apoyo brindado |
| Necesidades de mejora |