

Escala de Bienestar Financiero del CFPB

La Escala de Bienestar Financiero del CFPB es una herramienta gratuita para medir el nivel de bienestar financiero de un individuo. La escala consta de 10 preguntas y un método de puntuación.

El Bienestar Financiero es el estado en el que una persona puede satisfacer plenamente sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentirse seguro(a) de su futuro financiero, y es capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar la vida.

¿Cómo se desarrolló?

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB) desarrolló esta escala con la participación de expertos y consumidores. Las preguntas en la escala fueron seleccionadas a través de un proceso riguroso para asegurar su calidad y confiabilidad.

¿Cómo puedo usar la escala?

La Escala de Bienestar Financiero del CFPB se puede utilizar

1. para evaluar el bienestar financiero de una persona antes de proveer un servicio,

2. para dar seguimiento a los cambios en la situación financiera de un individuo, y
3. para determinar la medida en la que un programa está mejorando el bienestar económico de los individuos a los que sirve.

¿Cómo interpreto la puntuación?

La puntuación final de bienestar financiero es un número entre 0 y 100. Una puntuación alta indica un mayor nivel de bienestar económico. La puntuación de la mayoría de las personas se concentra en la mediana, y puntuaciones extremadamente bajas o altas no tienden a ser muy comunes.

¿Qué más debo saber?

Para que la escala funcione correctamente, no se debe cambiar el texto de las preguntas o las respuestas, y se debe contestar todas las preguntas del cuestionario. También se debe saber la edad y si la persona contestó el cuestionario por sí misma o si alguien le leyó las preguntas.

Cómo obtener la puntuación final:

Una vez que el individuo haya completado el cuestionario:

ESTO ME DESCRIBE	VALOR DE LAS RESPUESTAS				
	TOTALMENTE	MUY BIEN	EN CIERTA MEDIDA	MUY POCO	NO ME DESCRIBE EN LO ABSOLUTO
1. Podría hacer frente a un gasto imprevisto importante	4	3	2	1	0
2. Estoy asegurando mi futuro financiero	4	3	2	1	0
3. Debido a mi situación financiera, creo que nunca tendrá las cosas que quiero en la vida	0	1	2	3	4
4. Puedo disfrutar la vida debido a la manera en que manejo mi dinero	4	3	2	1	0
5. Apenas estoy subsistiendo financieramente	0	1	2	3	4
6. Me preocupa que el dinero que tengo o que ahorro no me dure	0	1	2	3	4
Parte 1 subtotal: <u>9</u>					
ESTO ME OCURRE	VALOR DE LAS RESPUESTAS				
	SIEMPRE	A MENUDO	A VECES	CASI NUNCA	NUNCA
7. Hacer un regalo para una boda, un cumpleaños u otra ocasión supondría una enorme carga para mis finanzas del mes	0	1	2	3	4
8. Me sobra dinero al final del mes	4	3	2	1	0
9. Estoy atrasado en mis finanzas	0	1	2	3	4
10. Mis finanzas controlan mi vida	0	1	2	3	4
Parte 2 subtotal: <u>3</u>					
Valor total de las respuestas: <u>12</u>					

2. Busque la puntuación de bienestar financiero

¿Cuál es la edad de esta persona?
 18-61 62 años o más

¿Cómo contestó el cuestionario esta persona?
 Fue administrado por sí misma
 Fue administrado por otra persona

Ya que la puntuación está basada en la edad y en cómo el cuestionario fue administrado, usted deberá convertir el total de las respuestas a una puntuación final. Siga estos pasos.

a. Encuentre el número en la primera columna que corresponde al total de las respuestas.

b. Busque en la misma línea la puntuación final que le corresponde basada en la edad y el modo en el que fue administrado el cuestionario.

c. Escriba la puntuación.

Su puntuación final de bienestar financiero:

40

Más información:
consumerfinance.gov/financial-well-being

 Oficina para la Protección Financiera del Consumidor

Valor total de las respuestas
18-61 62+

	CFPB administrado por sí mismo	CFPB administrado por otra persona
0	14	18
1	19	23
2	23	26
3	25	28
4	27	30
5	29	32
6	31	33
7	32	35
8	34	36
9	35	38
10	37	39
11	38	40
12	40	42
13	41	43
14	42	44
15	44	45
16	45	46
17	46	47
18	47	48
19	49	49
20	50	50
21	51	53
22	52	53
23	54	55
24	55	55
25	56	56
26	58	57
27	59	58
28	60	60
29	62	61
30	63	62
31	65	64
32	66	65
33	68	67
34	69	68
35	71	70
36	73	72
37	75	75
38	78	77
39	81	81
40	86	87

1. Determine el valor total de las respuestas:

Usando la hoja de puntuación, sume el valor de cada respuesta para encontrar el "valor total".

2. Convierta el valor total de las respuestas en la puntuación final de bienestar financiero:

En la parte número 2 de la hoja de puntuación, busque el valor total de las respuestas en la primera columna, siga la fila hasta la columna apropiada según la edad del entrevistado y cómo el cuestionario fue administrado.

Esto le dará la puntuación final.

Los resultados finales se pueden comparar entre diferentes personas, y con la misma persona al pasar del tiempo, independientemente de la edad de la persona, y cómo se administró el cuestionario.



Oficina para la Protección Financiera del Consumidor

Obtenga más información en

consumerfinance.gov/financial-well-being

2 de 2