

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

Evaluación en pos de la Alfabetización Financiera

Nombre \_\_\_\_\_

Fecha \_\_\_\_\_

**Use el talón de Jane abajo para responder a las preguntas: 1, 2.**

<b>Jacksonville Impresión Co.</b> Cuenta de Nómina			Empleado: Jane Brown SSN: 123-45-6789 Per. de Pago: 03/01/2015-03/15/2015 Fecha de Page: 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		
Ano hasta la fecha		21000.00	Impuesto Estadual	26.25	63.00		

- Calcule el salario por hora de Jane.
  - \$8.75
  - \$14.50
  - \$10.00
  - \$11.00
- ¿Cuánto dinero se ha retenido del sueldo de Jane a pagar el Impuesto Federal de Ingresos desde enero de 2015?
  - \$102.40
  - \$35.00
  - \$63.00
  - \$307.20

**Círcule Verdadero o Falso para cada declaración abajo.**

- Quando se utiliza una tarjeta de débito, le dan su permiso banco para retirar inmediatamente el dinero de su cuenta bancaria. T    F
- Es necesario pagar una cuota al cobrar un cheque en un banco donde usted tiene una cuenta. T    F

**Use las siguientes palabras de vocabulario para llenar los espacios en blanco para las preguntas: 5, 6, 7.**

renuciar	retirar	ingresos brutos
deposito		Ingresos netos

5. Marlo va a Georgia para el fin de semana y necesita un poco de dinero en efectivo. Ella puede o bien ir al cajero automático o caminar en su banco para \_\_\_\_\_ algo de dinero de su cuenta de ahorros.
6. Muchos bancos \_\_\_\_\_ a su cuota de mantenimiento mensual de las cuentas de cheques si configura sus cheques de pago como depósito directo.
7. El \_\_\_\_\_ de Aubrey es el pago que recibe después de impuestos y seguros se han restado.

**Utilice la siguiente información para responder a las preguntas: 8, 9.**

Presupuesto de Jenny	
NET PAY	\$1800
Rent or Mortgage	\$600
Gas, electric, water	\$150
Car	\$250
Food	\$350
Other expenses	\$150

8. Después de Jenny paga todos sus gastos, ¿Cuánto dinero Jenny han dejado cada mes?  
\_\_\_\_\_
9. Jenny quiere ir de vacaciones en Texas en 5 meses. Si el viaje cuesta \$ 1000, ¿cuánto habría de ahorrar cada mes? \_\_\_\_\_

**Circule la mejor respuesta para las preguntas: 10-16.**

10. ¿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.
11. ¿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 de interés, plazo y tasas para mostrar el costo total del préstamo.

12. Usted ha buscado por todas partes su tarjeta de débito. Crees que puede haber sido robado. ¿Cuál es la mejor forma de actuar?
- Espere 30 días para reportar la tarjeta como perdido o robado en caso de encontrar la tarjeta
  - Presente una denuncia ante la Comisión Federal de Comercio
  - Cierre su cuenta bancaria.
  - Notificar a la compañía que emitió su tarjeta.
13. ¿Qué es el robo de la identidad?
- Quando se abre una cuenta corriente en el banco.
  - Quando alguien se hace pasar por usted.
  - Quando usted está engañado por una estafa de inversiones.
14. ¿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
15. 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
16. ¿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 caja 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

**Use las siguientes palabras de vocabulario para llenar los espacios en blanco para las preguntas: 17, 18, 19.**

fondo de inversión	seguridad social	valores
bonos de ahorro	Wall Street	

17. La compra de acciones en una empresa que se llama la compra de \_\_\_\_\_.
18. Un \_\_\_\_\_ es un grupo de acciones o inversiones similares.
19. El dinero del gobierno que usted recibe cuando se jubile se llama \_\_\_\_\_.

**Utilice la siguiente información para responder a las preguntas: 20, 21.**

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	Coste 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

20. Cual préstamo tiene la más baja tasa de interés? \_\_\_\_\_

21. Cual préstamo tiene el coste total más bajo? \_\_\_\_\_

22. Llene el cheque a continuación, a nombre de Girl Scouts Tropa 527, para pedir una caja de sus galletas favoritas, que cuestan \$ 6.50.

205  
100-00800

Date \_\_\_\_\_

PAY TO THE ORDER OF \_\_\_\_\_ \$

\_\_\_\_\_ DOLLARS

Blue Heron Bank

Memo \_\_\_\_\_

012345678910 012345678910

FLC would like to acknowledge National Endowment for Financial Education's High School Financial Planning Program Module Assessments, Money Talks' assessments, San Diego Centers for Education & Technology' financial literacy assessments and Wells Fargo's Hands on Banking curriculum as sources of reference for the creation of this assessment.