

Preparación de su Estado Financiero

Tomar control de su futuro financiero es un proceso. Y, como con cualquier proceso, es importante supervisar su progreso. Una de las mejores maneras para medir el progreso financiero es de preparar periódicamente una lista de balance personal. La hoja de su estado financiero demostrada debajo les ayuda a mantener los activos de la inversión y se pueden utilizar como base para su progreso periódico al monitorear las medidas. Está dividido en tres porciones para ayudarle mejor a entender su inversión, su cuadro financiero total y su progreso anual.

Balance Personal – Primera Parte - Activos De la Inversión

Fecha de Preparación _____

Categoría	Cuentas de Inversión Sujeto a Impuestos				Cuentas de Inversión y Planes de Retiro Libres de Impuestos			
	Efectivo	Ingreso Fijo	Equidad		Efectivo	Ingreso Fijo	Equidad	Total
Bancos o Cooperativas de Crédito								
Cuentas de Cheques	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Cuentas de Ahorro	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Certificados de Depósito	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
IRAs	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Valores Del Seguro								
Seguro a Largo Plazo	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Universal	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Anualidades	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Cuentas de Corretaje								
Fondos de Mercadeo	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Acciones	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Bonos	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Fondos Mutuos	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Recargo de Unidad	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Fondos Mutuos	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Fondos de Equidad	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Fondos de Bonos Sujetos a Impuestos	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Fondos de Bonos Libres de Impuestos	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Fondos de Saldo	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Otros fondos	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Otras inversiones	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$
Total de Inversión de Activos	\$	\$	\$		\$	\$	\$	\$

Balance Personal – Segunda Parte – Total de Activos y Pasivos

Resumen de inversiones de la primera sección	
Efectivo	\$
Inversión Fija	\$
Equidades	\$
Activos De la Inversión Total	\$
Bienes Raíces	
Vivienda	\$
Propiedad Vacacional	\$
Propiedad de Alquiler	\$
Asociación Limitada	\$
Otro	\$
El Total de su Bienes Raíces	\$
Activos Personales	
Joyería	\$
Automóviles	\$
Mobiliarios	\$
Antigüedades	\$
Otro	\$
Total de sus activos personales	\$
Otros Activos	
Préstamos Admisibles Personal	\$
Intereses de Negocio	\$
Otro	\$
Total de sus otros activos	\$
Total de Activos	\$
Pasivos	
Hipoteca	\$
Préstamos de Segunda Hipoteca	\$
Préstamos Personales	\$
Balances de Tarjetas de Crédito	\$
Otros Pasivos	\$
Total de Pasivos	\$
Activo Neto	\$

Balance Personal – Tercera Parte – Midiendo su Progreso

Año	Inversión de Activos	Bienes Raíces	Activos Personales	Otros Activos	Total de Activos	Pasivos	Activo Neto
2005	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2006	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2007	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2008	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2009	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2010	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2011	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$