

MONEY 101 EDUCATION
4.01 Estado Financiero Personal

Forma en blanco

Nombre: _____

Fecha: _____

ASSETS	Titular de la cuenta	Nombre del banco & número de cuenta	Total	Total
Efectivo - Cuentas corrientes			\$ -	
Efectivo - Cuentas de Ahorros			\$ -	
Efectivo - Certificados de depósito			\$	
Cuenta de inversión - Valores negociables - acciones y bonos			\$	
Cuentas por cobrar (dinero que la gente le debe)			\$	
Seguro de vida (valor de rescate en efectivo)			\$ -	
SUBTOTAL de Activos Circulantes				\$ -
IRA tradicionales o KEOGH			\$ -	
ROTH IRA o KEOGH			\$ -	
401k o 403B tradicional con el empleador			\$ -	
ROTH 401k o 403B con el empleador			\$	
SUBTOTAL Fondos de Jubilación				\$ -
Coleccionables			\$	
Automóvil			\$ -	
Bienes Raíces - Propiedad de vivienda privada a valor de mercado			\$ -	
SUBTOTAL Bienes tangibles				\$ -
Valor de un negocio (use el valor en libros si es positivo)			\$	
Activos totales				\$ -

PASIVO	<i>Para los pasivos o deudas, es útil anotar la tasa de interes</i>			Total
Cuentas por pagar (dinero adeudado a proveedores)			\$	
Impuestos por pagar (impuesto sobre la renta o cualquier otro impuesto adeudado)			\$	
Tarjeta de crédito n.º 1 - Tasa de interés =			\$	
Tarjeta de crédito n.º 2 - Tasa de interés =			\$	
Tarjeta de crédito n.º 3 - Tasa de interés =			\$	
Tarjeta de crédito n.º 4 - Tasa de interés =			\$	
Documentos por pagar (préstamos personales)			\$	
Hipoteca (Porción adeudada actualmente) - Tasa de interés =			\$ -	
Préstamo para estudiantes (Porción adeudada actualmente)			\$ -	
Préstamos a plazos (automóvil, equipo; porción adeudada actualmente) - Tasa de interés =			\$	
SUBTOTAL de Pasivos Corrientes				\$ -
Préstamo para estudiantes a largo plazo - Tasa de interés subsidiada =			\$ -	
Préstamo para estudiantes a largo plazo - Tasa de interés sin subsidio =			\$	
Hipoteca a Largo Plazo - Tasa de interés =			\$ -	
Línea de crédito sobre el valor líquido de la vivienda - Tasa de interés =			\$	
Subtotal PASIVOS A LARGO PLAZO				\$ -
#VALUE!				
Pasivos totales				\$ -

PATRIMONIO NETO

\$ -