

MONEY 101 EDUCATION

4.11a EJERCICIO - Prepare el Estado Financiero Personal de Maria

María está buscando formas alternativas de financiar su negocio. Está considerando solicitar un préstamo bancario. Recibió la solicitud que le exige presentar un Estado Financiero Personal con fecha del último día del año, 31/12/XX.

¿Puedes ayudarla a preparar una declaración que refleje positivamente sus circunstancias?

INSTRUCCIONES

PARTE 1

1 - Lea la situación

2 - En la columna A, indique si el "elemento" es un activo o un pasivo y la descripción que utilizaría.

3 - En la columna B: indique el monto, pero solo si debería incluirse en un PFS

4 - Separe el pasivo a corto y largo plazo si una parte vence dentro de los próximos 12 meses y otra parte vence más tarde.

		Column A	Column B
	Situación	Activo o pasivo? Y que tipo?	Cantidad en \$
1	Su hermano le debe 500 dólares de un préstamo realizado hace dos años.		
2	El saldo de su deuda de tarjeta de crédito Visa es de \$4,140, que incluye la cantidad que pidió prestada y los intereses acumulados.		
3	Tiene una cuenta de ahorros de \$3,200		
4	Tiene un plan de ahorro 401 K en el trabajo, que creció debido al aumento del mercado de valores el año pasado de \$17,400 al saldo actual de \$19,800. El plan incluye una contrapartida del 50% del empleador. Así, por cada dólar que María ahorra, su empleador aporta 50 centavos. María calculó que de su saldo actual ella aportó \$13,200 (2/3) y su empleador aportó \$6,600 (1/3). El cronograma de adquisición de derechos del plan indica que para que María tenga derechos adquiridos al 100%, debe permanecer allí durante 5 años. Actualmente sólo tiene un 40% de derechos adquiridos.		
5	Ella debía \$340 por impuestos adeudados del año anterior.		
6	Además de su cuenta de ahorros, María tiene \$895 en una cuenta corriente.		
7	María tiene dos préstamos estudiantiles. Su primer préstamo es un préstamo subsidiado del gobierno federal. El saldo original era de \$2,500. Se le entregó con un interés del 4,5% y actualmente, con intereses acumulados, se adeudan 2.850 dólares. Los pagos vencen 24 meses después de la graduación. Como se graduó hace apenas dos años, sabe que a partir del próximo mes tendrá que empezar a pagar \$40 por mes (por lo tanto, deberá pagar \$480 en los próximos 12 meses).		
8	Su segundo préstamo estudiantil es un préstamo sin subsidio de Wells Fargo. El saldo original era de \$3000 y tiene una tasa de interés del 7%. Actualmente, con intereses devengados debe \$ 3.325. Sin embargo, sabe que no tiene que devolverlo hasta dentro de cinco años después de graduarse, por lo que puede aplazar los pagos otros tres años.		

9	Hace unos años, sus padres le regalaron un auto y el título está a su nombre. Su hermano lo conduce y paga el seguro, pero ella cree que tiene un valor contable de \$5,600.		
10	<p>El abogado de los padres de María sugirió que a María y a su hermano se les regalara con el tiempo una parte de la casa de sus padres.</p> <p>Actualmente María posee el 20%, su hermano posee el 20% y sus padres el 60%. La escritura incluye el nombre de María y su hermano. Ella también lo sabe.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sus padres compraron la casa el 1/7/2005 por \$625,000 - El valor actual de mercado de la casa es de \$940.000. - Sus padres han pagado la hipoteca completa cada mes por un total de \$2,138.38 <p>- María sabe que el primer pago de la hipoteca de sus padres se realizó en agosto de 2005 y hasta la fecha han pagado 161 veces. Calculó que sus padres pagaron hasta la fecha \$344.279 (2.138,38 veces 161). Supuso que la hipoteca estaba casi saldada. Sin embargo, cuando llamó al banco, se enteró de que todavía debían \$290,056.</p> <p>- María se sorprendió mucho porque todavía deben tanto. Sus padres explicaron que sus pagos no sólo cubrirían el capital del préstamo, sino también los intereses. Juntos revisaron un cuadro de amortización de préstamos y vieron que en una hipoteca residencial, en los primeros años la mayor parte de su pago se destinaba a intereses y sólo una pequeña parte reducía el capital de \$400,000. Esto fue muy desalentador. María vio que durante los 30 años de vida del préstamo, pagarían \$369,816 en intereses más los \$400,000 de capital. En esencia la hipoteca costaría \$769.816.</p>		
11	Hace dos años, sus padres querían remodelar la cocina, por lo que contrataron una línea sobre el valor líquido de la vivienda por \$45,000. Es un préstamo de sólo interés con una tasa variable que se ajusta anualmente según la tasa 'prime'. Los términos son tasa 'prime' más 2%. Han realizado fielmente los pagos de intereses a tiempo, pero no han realizado ningún pago del monto original del préstamo.		
12	<p>Su abuela ha dado a conocer su Testamento a todos sus nietos.</p> <p>María entiende que cuando su abuela muera heredará alrededor de \$250,000, \$150,000 son de la cuenta IRA de su abuela y \$100,000 están en una cuenta de ahorros.</p>		

PARTE 2

formulario PFS para que las cosas queden más claras, está bien. Puedes sumar líneas, o restar lo que no aplica

2. ¿Cuál es el patrimonio neto de María?

3. ¿Qué parte del patrimonio neto de María es "líquido"?

4. ¿Qué parte del "patrimonio neto" de María proviene de su propiedad parcial de una casa?