

DECLARACIÓN DE ACTIVO NETO

Esta declaración le dará un panorama de su posición financiera actual en una fecha determinada y le ayudará a determinar su activo neto: lo que usted "posee" (activos) frente a lo que usted "debe" (pasivo).

Al completar este formulario, los números redondos son suficientes para proporcionar una estimación aproximada.

Esta no es una revisión exhaustiva.

ACTIVOS (MIS/NUESTRAS POSESIONES)

ACTIVOS DE CORTO PLAZO (Efectivo o equivalente o exigible en menos de seis meses)

Efectivo en mano	\$ _____
Cuenta corriente	\$ _____
Cuenta de ahorro	\$ _____
Bonos de ahorro	\$ _____
Fondos de mercado monetario	\$ _____
Certificados de depósito	\$ _____
Valor en efectivo (seguro de vida)	\$ _____
TOTAL DE ACTIVOS A CORTO PLAZO	\$ _____

ACTIVOS A LARGO PLAZO (Valor actual)

Casa (Valor comercial)	\$ _____
Fondos mutuos	\$ _____
Ahorros con impuestos diferidos [(403(b), IRA (cuenta de jubilación individual), 401(k)]	\$ _____
Acciones/bonos	\$ _____
Certificados de depósito	\$ _____
Propiedad en alquiler	\$ _____
Acciones en negocios que usted posee	\$ _____
Otros	\$ _____
TOTAL DE ACTIVOS A LARGO PLAZO	\$ _____

PROPIEDAD PERSONAL (Valor actual)

Automóviles/camiones	\$ _____
Botes/vehículos de recreación	\$ _____
Muebles	\$ _____
Antigüedades	\$ _____
Artículos de colección (objetos de arte, estampillas, monedas)	\$ _____
Joyas/oro/plata	\$ _____
Otros	\$ _____

PROPIEDAD PERSONAL TOTAL \$ _____

ACTIVOS TOTALES \$ _____

DECLARACIÓN DE ACTIVO NETO (cont.)

PASIVO (YO/NOSOTROS DEBEMOS)

PASIVO A CORTO Y LARGO PLAZO

Cuentas sin pagar	\$ _____
Tarjetas de crédito (saldo)	\$ _____
Hipoteca sobre residencia principal	\$ _____
Otras hipotecas	\$ _____
Línea de crédito garantizada	\$ _____
Préstamos educativos	\$ _____
Préstamos para automóviles	\$ _____
Pensión por divorcio/Pensión Para Hijos	
Menores	\$ _____
Préstamos personales	\$ _____
Otros	\$ _____
PASIVO TOTAL	\$ _____

CÁLCULO DE ACTIVO NETO *

ACTIVO TOTAL	\$ _____
(menos)	
PASIVO TOTAL	- \$ _____
(es igual a)	
ACTIVO NETO	= \$ _____

*N.B.: (1) Usted podría querer tener en cuenta legados o regalos familiares previstos.
(2) Si corresponde, al completar las preguntas de este formulario, es posible que desee comparar los activos maritales frente a los no maritales.