

Hoja de trabajo – Mi valor neto

Declaración de valor neto por tres años

Bienes (activo) que posee	Fecha	Fecha	Fecha
Dinero a a mano			
Dinero en cuentas corrientes			
Dinero en cuentas de ahorros			
Valor efectivo del seguro de vida			
Bonos de ahorro*			
Dinero que le deben (que le pagarán)			
Muebles y electrodomésticos*			
Otros bienes personales* (pieles, joyas, antigüedades, reliquias de familia, botes, obras/objetos de arte)			
Vehículos*			
Casa*			
Otros bienes raíces*			
Acciones*			
Bonos*			
Fondos mutuos*			
Valores garantizados por el gobierno*			
Anualidades y otros planes de jubilación			
Otros bienes o activo*			
Total del activo	\$	\$	\$

* Valor actual en el mercado—lo que obtendría por el artículo si lo vendiera hoy.

Administre bien su dinero: ¿Cuál es su situación financiera?

Hoja de trabajo – Mi valor neto (Cont.)

Pasivo que posee	\$	\$	\$
Hipoteca y gravámenes			
Préstamo del auto			
Pagos de deudas a plazos			
Préstamos personales			
Préstamos sobre el seguro de vida			
Tarjetas de crédito			
Otras cuentas a crédito			
Otras cuentas a pagar			
Total del pasivo			
Total de su valor neto			
	Fecha	Fecha	Fecha
Total del activo			
Total del pasivo			
Valor neto = activo – pasivo			

Administre bien su dinero: ¿Cuál es su situación financiera?