

Fe y Finanzas Formulario # 2

Hoja de Balance Personal /Familiar

El propósito de la hoja de balance es determinar su actual situación financiera de un día en particular. Así que la primera línea para rellenar es la fecha.

Instrucciones: Anote los valores actuales de cada elemento en las categorías de activos a continuación. Enliste las sumas adeudadas correspondientes a los diversos pasivos. Restar el pasivo total de los activos totales a fin de determinar su patrimonio neto.

Hoja de Balance a (la fecha actual) _____

ACTIVO: (cosas que posee)

Activos líquidos:

Cuenta de cheques _____

Ahorros / cuentas del mercado monetario _____

Valor en efectivo de los seguros de vida _____

Otro _____

Total de activos líquidos _____

Bienes del hogar y posesiones:

Valor actual de la casa _____

Otros bienes y raíces _____

Valor actual de los automóviles(s) _____

Vehículo recreativo(s) _____

Bienes personales, mobiliario, herramientas, etc. _____

Estéreo, cámara(s) computadora(s) _____

Otro _____

Total de los bienes del hogar _____

Los activos de inversión:

Certificados de ahorro _____

Acciones y bonos _____

Cuentas individuales de jubilación _____

Fondos mutuos _____

Otro _____

Total de activos de inversión _____

Total del Activo:

PASIVO: (lo que usted debe)

Pasivo circulante:

Cargos de cuentas y los balances de las tarjetas de crédito _____

Préstamos para automóviles _____

Otros pagos mensuales (no empresas de servicios públicos) _____

Otro _____

Total pasivo circulante _____

Deudas a largo plazo:

La hipoteca de la casa _____

Préstamos estudiantiles _____

Otro _____

Total de pasivos a largo plazo _____

Total Pasivo

PATRIMONIO NETO (activos menos pasivos)
