



Cómo Administrar Su Dinero

Hoja de trabajo para calcular el activo neto

Para calcular su activo neto, primero debe sumar el valor de todos sus activos.

Mis activos:	Valor:
Todo el efectivo en su cuenta de ahorros	\$ _____
Todo el efectivo en su cuenta corriente	\$ _____
El valor actual de todos los certificados de depósito (CD, por sus siglas en inglés)	\$ _____
Cualquier efectivo que tenga en su hogar, en su cartera o en una caja fuerte	\$ _____
El valor de su cuenta del mercado monetario	\$ _____
El valor de rescate en efectivo de su póliza de seguro de vida	\$ _____
El valor de todos los bonos de ahorro	\$ _____
Todo el dinero que le deben	\$ _____
Todas las acciones que posea fuera de una cuenta de retiro	\$ _____
Todos los bonos que posea fuera de una cuenta de retiro	\$ _____
Todos los fondos de inversión colectiva que posea fuera de una cuenta de retiro	\$ _____
El valor conferido de todas las opciones de compra de acciones que posea	\$ _____
Todas las demás inversiones que posea fuera de una cuenta de retiro	\$ _____
El valor de su cuenta de retiro individual (IRA, por sus siglas en inglés)	\$ _____
El valor de su cuenta Keogh	\$ _____
El valor de su cuenta 401(k)	\$ _____
El valor de su cuenta 403(b)	\$ _____
El valor de cualquier otro plan de retiro que usted posea	\$ _____
El valor de mercado de su vivienda	\$ _____
El valor de mercado de todos los demás bienes raíces que usted posea	\$ _____
El valor de todos los automóviles que usted posea	\$ _____
El valor de mercado de cualquier barco, avión u otro vehículo que usted posea	\$ _____
El valor de todas las joyas que usted posea	\$ _____
El valor de todos los objetos coleccionables que usted posea	\$ _____
El valor de todo mueble u otra propiedad personal	\$ _____
Cualquier otro activo que usted posea	\$ _____

Cantidad total de activos = \$ _____

Ahora sume los montos de todas sus deudas.

Mis pasivos:	Valor:
La cantidad total restante en su hipoteca	\$ _____
La cantidad total restante en sus préstamos para la compra de vehículos	\$ _____
La cantidad total restante en sus préstamos bancarios	\$ _____
La cantidad total restante en sus préstamos estudiantiles	\$ _____
La cantidad total restante en su préstamo sobre el valor líquido de la vivienda o segunda hipoteca	\$ _____
La cantidad total restante en sus demás préstamos	\$ _____
Los saldos de sus tarjetas de crédito	\$ _____
Los impuestos sobre bienes raíces que usted deba	\$ _____
Cualquier impuesto sobre los ingresos que usted deba	\$ _____
Cualquier otro impuesto que usted deba	\$ _____
Cualquier otra deuda	\$ _____

Cantidad total de pasivos = \$ _____

Por último, reste la cantidad total de sus pasivos de la cantidad total de sus activos y el resultado será su activo neto.

Cantidad total de activos \$ _____

-

Cantidad total de pasivos \$ _____

=

Activo neto \$ _____