



Organizar sus finanzas puede parecer una tarea incómoda, pero si le dedica un tiempo para recopilar esta información, le será de gran beneficio para usted y sus seres queridos. Algunos de los beneficios pueden incluir:

- Noción sobre su riqueza neta
- La oportunidad de revisar sus estrategias de ahorro
- Verificar su plan de repago de deudas
- Un recordatorio para completar algunas tareas necesarias
- Tranquilidad al tener los documentos en orden para sus seres queridos

Consideraciones Importantes:

Revise esta información al menos anualmente y compártala con las personas importantes en su vida en cualquier momento que ocurra un cambio.

Su Asesor Financiero o Fiduciario Corporativo o
Ejecutor de su herencia
Cónyuge, Familiar etc.

Esta información no sustituye una designación de beneficiario. Mantenga la información de beneficiarios para cada cuenta y documentos legales al día.

Fecha de Hoy: _____

Nombre: _____

Edad: _____

Nombre Cónyuge/Compañero: _____

Edad: _____

Notas:



Propiedades

	Fecha Compra	Precio Compra	Valor Actual Estimado	Balance Actual Préstamo	Pago Mensual	Fecha Anticipada de Saldo
Primera Residencia						
Otros:						
Totales			\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	

Activos Líquidos (cuentas a corto plazo que puede usar para la administración diaria del dinero)

	Dueño de la Cuenta (Propia/Cónyuge/Conjunta)	Institución Financiera
Cuenta de Cheques		
Cuenta de Ahorros		

Activos No Relacionados al Retiro

Cuentas semi-líquidas, donde usted está invirtiendo a largo plazo y/o meta específica como la educación de sus hijos, compra grande futura – casa, carro, vacaciones soñadas, etc.

Esto puede incluir, Certificados de Depósito, Cuentas de Corretaje, Cuentas de Fondos Mutuos, Certificados de Acciones, Bonos, UGMA/UTMA, Planes 529, etc.

Tipo	Dueño Cuenta (Propia, Cónyuge,	Balance Actual	Aportación Anual	Institución Financiera
Totals:		\$ 0.00	\$ 0.00	



Activos de Retiro

Cuentas en la cuales está invirtiendo específicamente para el retiro o los gastos durante el retiro. Esto puede incluir: Planes de Retiro Auspiciados por el Patrono(como 401(k) o 403(b); no olvide incluir este tipo de cuentas que pueda estar manejando con un patrono anterior), esto puede incluir: Planes de retiro Auspiciados por el Patrono (como 401(k) o 403(b); no olvide incluir este tipo de cuentas que usted pueda estar manejando con un patrono anterior), Cuentas de retiro Individual/IRA, Roth IRA, Cuentas de Ahorro de Salud/HSA, etc.

Tipo	Dueño de la Cuenta (Propia/Cónyuge)	Balance Actual	Aportaciones Anuales	¿La información de los beneficiario	Institución Financiera
Cuenta de Retiro Auspiciada por el					BPAS
Totales:		\$ 0.00	\$ 0.00		

Pensiones y Anualidades

	Dueño de la Cuenta (Propia/Cónyuge)	Beneficiario/ Pensionado	Ingreso Annual Estimado	Institución Financiera
Plan de Pensión/ Beneficios				



Anualidad				
Otros:				

Pasivos

Acreeedor	Tasa de Interés	Balance actual	Pago Mínimo	Pago Mensual	Fecha de Repago Esperada
Hipoteca					
Línea de Crédito de préstamo					
Préstamo de auto					
Préstamo estudiantil					
Tarjeta de Crédito 1					
Tarjeta de Crédito 2					
Tarjeta de Crédito 3					
Otro					
Totales:		\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	

Calcule su Riqueza Neta

totalice sus activos y pasivos de las páginas anteriores. Reste los pasivos del total de sus activos para determinar su riqueza neta.





Institución Financiera	Sitio Web	Número de Teléfono	Notas
BPAS	www.bpas.com	1-866-401-5272	

	Nombre Contacto	Nombre Compañía	Dirección e- mail	Número de Teléfono
Asesor Financiero/Fiduciario Corporativo				
Contable				
Abogado				
Abogado de Sucesiones				
Agente de Seguro de Vida				
Agente de Seguro de Propiedad				
Agente de Seguro Auto				
Otro				



	Revisión más reciente	Localización del Documento	Persona Contacto o Compañía
Tarjeta de Seguro Social			
Certificado de Nacimiento			
Documentos de Adopción			
Registros de Inmunización			
Documentos de Inmigración/Naturalización			
Pasaporte			
Expediente Militar			
Certificacado de Nacimiento			
Sentencia de Divorcio			
Expediente Académico/Diplomas			
Pólizas de Seguro			
Panillas de Contribuciones sobre Ingresos			
Documentos de Hipoteca/Arrendami			
Titulos de Auto			
Certificados de Acciones			
Testamento			
Testament en Vida			
“Power of Attorney”			
Instrucciones Médicas			
Arreglos Funerales			

