

Sus Principios Financieros



¿Qué es lo más importante en cuanto a las finanzas para usted?

Su Valor Neto



Sus Bienes:

Sus Deudas:

Su Valor Neto:

Analizar Sus Gastos



Calcular cuanto gasta en necesidades, ahorros, y cosas que desea, pero que no necesita.

Necesidades:

Ahorros:

Caprichos:



Elegir Sus Metas Financieras



Elegir hasta tres metas financieras que le animan. Déles nombres inspiradores y poner fechas para terminarlos.

1: _____

2: _____

3: _____

Crear un plan de Flujo de Dinero



Mirar cuando ingresa dinero y cuando sale dinero. Hacer planes para pagos automáticos por todo lo que puede.

Pagos Automáticos:

1: _____ 4: _____

2: _____ 5: _____

3: _____ 6: _____

Poner el Dinero a Trabajar por Usted



Entender la diferencia entre ahorros e inversiones. Ahorrar para corto plazo y emergencias – invertir por el future y metas de largo plazo.

¿Cuánto puedo invertir al mes para el future?

¿Cuán agresivo quiero ser con mis inversiones?

Documentos Importantes

Polizas de Seguros:

- Seguro de Carro
- Seguro de Casa
- Seguro de Vida
- Seguro “Umbrella”

Documentos Financieros:

- Copias de Declaraciones Mensuales/Trimestral/Annual de Cuantías de Inversiones
- Copias de Declaraciones de Impuestos Anuales
- Copias de Declaraciones de Préstamos/Deudas
- Copias de Títulos de Carros u Otros Vehículos
- Copias de Contratos de Arrendamiento o de Título de Compra de Casa

Documentos Legales:

- Última Voluntad y Testamento (Last Will and Testament)
- Instrucción Anticipada de Atención de Salud (Medical Directive)
- Poder Legal (Power of Attorney)
- Fideicomiso Irrevocable (Irrevocable Trust)
- MOLST (Medical Orders for Life-Sustaining Treatment)