



Planilla Financiera

Para comenzar

Este formulario es provisto para uso personal. Imprima las 4 páginas de la planilla para ingresar su información financiera. Puede quedarse con una copia o proveérsela al consejero financiero para utilizar durante la sesión de consejería.

Nombre _____ Apellido _____

Dirección _____

Teléfono diurno _____ Teléfono por la tarde _____

Credit Union _____

Primer paso

Por favor liste todos los ingresos mensuales netos en la columna de "Neto Actual" (ingreso neto es luego de impuestos y otras deducciones).

Fuente de Ingreso	Neto Actual
Empleo (Primario)	\$ _____
Empleo (esposo/a)	\$ _____
Inversiones	\$ _____
Jubilación	\$ _____
Manutención y Pensión Alimenticia del Niño	\$ _____
Familia	\$ _____
Comisiones	\$ _____
Otro	\$ _____
Neto Total: \$ _____	

Segundo Paso

Liste todos los “gastos consistentes” (aquellos que permanecen relativamente iguales de mes a mes). Quizá sea útil mirar los cheques emitidos en los últimos meses. Coloque el monto promedio mensual en la columna “Pago Actual”.

Como recordatorio, este es un presupuesto mensual, de manera que si uno de sus pagos es anual, divida el monto total por 12 para obtener el monto mensual.

*Por favor note: Si cualquiera de los gastos son automáticamente deducidos de su cheque de pago o nómina, no necesita incluirlos aquí.

Gastos Consistentes	Pagos Actuales
Propiedad	
Hipoteca / Renta	\$ _____
Segunda Hipoteca	\$ _____
Línea de Crédito	\$ _____
Impuestos a la Propiedad	\$ _____
Garantizados	
Automóvi	\$ _____
Automóvil	\$ _____
Barco	\$ _____
Moto de Agua / Moto de Nieve	\$ _____
Motocicleta	\$ _____
Muebles / Electrodomésticos	\$ _____
Otros	\$ _____
No garantizados	
Seguro del Hogar / Arrendador	\$ _____
TV Cable / TV Satelital	\$ _____
Gas	\$ _____
Electricidad	\$ _____
Agua, Cloacas, Basura	\$ _____
Seguro de Automóvil	\$ _____
Teléfono	\$ _____
Manutención y Pensión Alimenticia del Niño	\$ _____
Cuidado del niño / Guardería	\$ _____
Préstamos Estudiantiles	\$ _____
Seguro de Vida	\$ _____
Pago por Clases/ Libros	\$ _____
Peajes, Estacionamiento, Buses	\$ _____
Gastos Consistentes Totales \$ _____	

Tercer Paso

Ahora incluya todos los gastos (aquellos que cambian de mes a mes). Por favor liste debajo el monto promedio en la columna Monto Promedio Actual.

Gastos Variables	Monto Promedio Actual
Gasolina	\$ _____
Ropa	\$ _____
Lavandería / Lavado en Seco	\$ _____
Compra de Víveres	\$ _____
Alcohol / Cigarrillos / Tabaco	\$ _____
Artículos para el Hogar	\$ _____
Cenas Fuera	\$ _____
Entretenimiento	\$ _____
Servicio de Internet	\$ _____
Religioso / Caridad	\$ _____
Gastos de Mascota	\$ _____
Visitas Médicas	\$ _____
Medicamentos	\$ _____
Teléfono Celular	\$ _____
Otros	\$ _____
Gastos Variables Totales \$ _____	

Cuarto Paso

En este paso final para completar la planilla financiera, por favor ingrese todos los acreedores no garantizados.

Acreedor	Número de Cuenta	Balance	Pago Mínimo Payment	Tasa de Interés	Meses Atrasada Delinquent
1. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
2. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
3. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
4. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
5. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
6. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
7. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
8. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
9. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
10. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
11. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
12. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
13. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
14. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
15. _____	_____	\$ _____	\$ _____	_____ %	\$ _____
Totales		\$ _____	\$ _____		_____

Resumen del Presupuesto

Resumen del Presupuesto

Ingreso Neto Total	\$ _____
Gastos Consistentes Totales del segundo paso	\$ _____
Gastos Variables Totales del tercer paso	\$ _____
Deudas Totales del cuarto paso	\$ _____
<hr/>	
Superávit/Déficit	\$ _____