

Uso

Esta tabla le permite hacer un balance de todos sus activos en un momento dado.

La tabla también es útil para evaluar su salud financiera y tomar decisiones más fácilmente.

Funcionamiento general

Esta tabla ofrece un perfil de los bienes que poseen usted, su pareja o conjuntamente.

Esto incluye los bienes físicos que sean propiedad suya o de su pareja, así como el dinero depositado en cuentas bancarias, cuentas de ahorro, inversiones, etc.

Consejos sobre cómo completar correctamente la tabla para que sea lo más precisa posible:

- Indique el valor exacto de las sumas de dinero que posee comprobando los últimos estados de cuenta.
- Evalúe lo mejor que pueda el valor de mercado de los activos físicos (por ejemplo, el precio de venta de su vehículo).

Una vez desglosados los bienes, súmelos por categoría, por persona, si procede, y en total.

Evaluación de su salud financiera

El examen de sus activos en relación con sus deudas (véase la tabla adjunta) es un indicador de su salud financiera. El cálculo de su patrimonio neto es la diferencia entre lo que posee (sus activos) y lo que debe (sus deudas).

- Si sus activos superan sus deudas (patrimonio neto positivo), al parecer usted goza de buena salud financiera.
- Si sus deudas superan sus activos (patrimonio neto negativo), al parecer usted necesita mejorar su situación financiera.

Pagar sus deudas y aumentar sus ahorros mejorará su situación y le acercará cada vez más a la independencia financiera.



Actualice su tabla si compra o vende un activo.