



## PANORAMA FINANCIERO FAMILIAR

CLIENTE #1

EDAD

EDAD RETIRO

OCUPACION

INGRESO NETO [ANUAL]

INGRESO NETO [MENSUAL]

POTENCIAL AHORRO VIDA (LEP)

Tiene testamento? Si  No

**Total Ingreso Neto Mensual**

\$ \_\_\_\_\_

### ACTIVOS

#### ACTIVOS NO LIQUIDOS

Patrimonio en la vivienda (residencia principal)

\$ \_\_\_\_\_

Patrimonio en bienes raices (residencia no principal)

\$ \_\_\_\_\_

Intereses comerciales (valor neto)

\$ \_\_\_\_\_

Automovil 1 (valor neto)

\$ \_\_\_\_\_

Automovil 2 (valor neto)

\$ \_\_\_\_\_

Otros bienes personales

\$ \_\_\_\_\_

Afore/PPR [A los 65 años]

\$ \_\_\_\_\_

Programa de pension (monto invertido)

\$ \_\_\_\_\_

Otros [A los 65 años]

\$ \_\_\_\_\_

**TOTAL ACTIVOS NO LIQUIDOS**

\$ \_\_\_\_\_

#### ACTIVOS LIQUIDOS

Efectivo & cuenta de cheques

\$ \_\_\_\_\_

Cuenta de ahorros & CETES

\$ \_\_\_\_\_

Acciones, bonos, fondos mutuos

\$ \_\_\_\_\_

Seguro de vida - valor efectivo

\$ \_\_\_\_\_

[a la edad de 65 años]

\$ \_\_\_\_\_

Ahorros Educativos

\$ \_\_\_\_\_

Otros

\$ \_\_\_\_\_

**TOTAL ACTIVOS LIQUIDOS**

\$ \_\_\_\_\_

**Total Activos No-Liquidos & Liquidos**

\$ \_\_\_\_\_

**Total Ingreso Neto Mensual** (parte superior)

\$ \_\_\_\_\_

CLIENTE #2

EDAD

EDAD RETIRO

OCUPACION

INGRESO NETO [ANUAL]

INGRESO NETO [MENSUAL]

POTENCIAL AHORRO VIDA (LEP)

Tiene testamento? Si  No

### EGRESOS MENSUALES FAMILIARES/DEUDAS

Pago Hipoteca / renta

\$ \_\_\_\_\_

Despensa

\$ \_\_\_\_\_

Recibos de casa (agua, luz)

\$ \_\_\_\_\_

Gastos de casa (otros)

\$ \_\_\_\_\_

Mensualidad Automovil 1

\$ \_\_\_\_\_

Mensualidad Automovil 2

\$ \_\_\_\_\_

Gastos de seguro: Auto

\$ \_\_\_\_\_

Hogar

\$ \_\_\_\_\_

Vida

\$ \_\_\_\_\_

Incapacidad

\$ \_\_\_\_\_

Otro

\$ \_\_\_\_\_

Vestimenta

\$ \_\_\_\_\_

Gastos Medico/Dentales

\$ \_\_\_\_\_

Prestamos de negocio

\$ \_\_\_\_\_

Prestamos a plazo

\$ \_\_\_\_\_

Tarjetas de credito

\$ \_\_\_\_\_

Manutencion familiar

\$ \_\_\_\_\_

Pension alimenticia

\$ \_\_\_\_\_

Contribuciones caritativas

\$ \_\_\_\_\_

Entretenimiento

\$ \_\_\_\_\_

Otros

\$ \_\_\_\_\_

**Total Gastos Familiares Mensuales**

\$ \_\_\_\_\_

### AHORROS MENSUALES REGULARES

Cuenta de ahorros & Cetes

\$ \_\_\_\_\_

Afore

\$ \_\_\_\_\_

PPR

\$ \_\_\_\_\_

Acciones, bonos y fondos m

\$ \_\_\_\_\_

**Total Ahorros Mensuales**

\$ \_\_\_\_\_

**Total Egreso Mensual**

\$ \_\_\_\_\_