



DEJANDO UN LEGADO FINANCIERO



Hay un lugar para ti!

Mentoreo Financiero Personalizado

Un Mentor Financiero es un guía para ayudarte a tomar acción en cada paso del plan financiero ilustrado en el Manual “Dejando un Legado Financiero”. Toda información es confidencial y no será compartida. Esta ayuda gratuita es solamente para motivar, educar y ayudar a mejorar las decisiones que cada persona como administrador debe tomar.

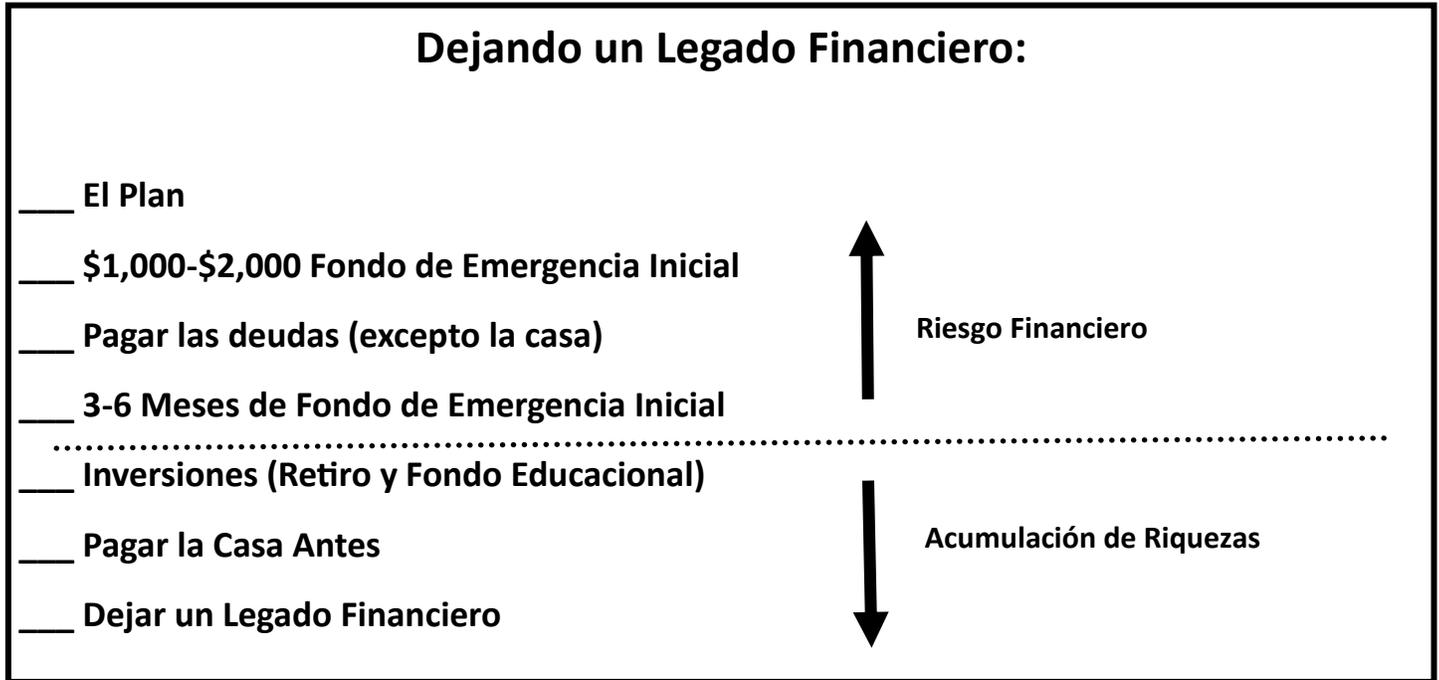
EXCLUSIÓN

Dejando un Legado Financiero o Águilas CFC no es una institución certificada para dar asesoría legal o consejos acerca de sus inversiones. Si es necesaria la ayuda legal o un consejo profesional, usted debería buscar adicionalmente los servicios de un experto en el área financiera.

Yo _____ he leído la exclusión citada anteriormente, la negación de responsabilidad con referencia a mis finanzas personales. Libero a Águilas CFC o al mentor/a de toda responsabilidad de los consejos; o recomendaciones mencionadas por el mentor/a o cualquier material presentado por Águilas CFC.

Firma: _____ Fecha: _____

Lista de Control de Avance



Auto-Calificación

¿Vives en estrés financiero?	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10
¿Tienes para cubrir lo básico?	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10
Califica tu estilo de vida financiero	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10
¿Con cuánta intensidad deseas mejorar tus finanzas?	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10
¿Cuál es tu nivel de compromiso para tomar acción?	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

Información General:

Nombre: _____

Ingresos Familiar Anual: \$ _____

Información de sus hijos o personas dependientes de Ud:

Nombre: _____ Edad: _____

Nombre: _____ Edad: _____

Nombre: _____ Edad: _____

Nombre: _____ Edad: _____

Nombre: _____ Edad: _____

Nombre: _____ Edad: _____

¿Tiene usted un Seguro de Vida (término) o un Patrimonio para que sus hijos/dependientes puedan mantener el mismo nivel de vida si usted no pudiera generar el ingreso? Si [] No []

¿Cuánto tiene de cobertura? \$ _____ ¿Por cuántos años? _____

Andrés Gutiérrez recomienda: [Seguro Tutus](#)

Dave Ramsey Recommends: [Zander's Insurance](#)

¿Tiene usted un Testamento en Vida (Living Trust)? Si [] No []

¿Quién es el Ejecutor del Testamento en Vida? _____

[Legalzoom Living Trust](#)

[Dave Ramseys Recommends: US Legal Forms](#)

¿Tiene usted Seguro Médico? Si [] No []

[Dave Ramsey's Recommends: Health Insurance](#)

[Dave Ramsey: Healthcare Ministries](#)

¿CUÁL ES SU META?

**Tus metas en escrito te ayudarán a tomar las decisiones y realizar acciones que debes hacer.
Las metas definen la agresividad y el enfoque que debes tomar en tus finanzas.**

Una Meta debe ser:

Específica: ¿Qué es exactamente lo que quiere lograr?

Medible: Debe poder medir su avance con el tiempo y medir el alcance.

Alcanzable: Debe ser un reto realístico, fuera de la zona de “confort” pero alcanzable.

Expiración: ¿En cuánto tiempo desea alcanzar esa meta?

¿Cuáles son sus metas a corto plazo? (Menos de 12 meses)

¿Cuáles son sus metas a medio plazo? (1-5 años)

¿Cuáles son sus metas a largo plazo? (5-10 años)

¿Cómo se imagina su retiro?

PATRIMONIO

El patrimonio es para poder ver que ha alcanzado hasta el día de hoy.

Artículo/Descripción	Valor	-	Deuda	=	Patrimonio
Casa	_____		_____		_____
Carro #1	_____		_____		_____
Carro #2	_____		_____		_____
Efectivo	_____		_____		_____
Cuenta de Cheque	_____		_____		_____
Cuenta de Cheque	_____		_____		_____
Cuenta de Ahorro	_____		_____		_____
Money Market	_____		_____		_____
Fondos Mutuos	_____		_____		_____
401k	_____		_____		_____
Plan de Jubilación	_____		_____		_____
Joyas	_____		_____		_____
Antigüedades	_____		_____		_____
Deudas de Tarjetas 1	_____		_____		_____
Deudas de Tarjetas 2	_____		_____		_____
Deudas de Tarjetas 3	_____		_____		_____
Deudas de Tarjetas 4	_____		_____		_____
Deudas de Tarjetas 5	_____		_____		_____
Deuda Estudiantil	_____		_____		_____
Deuda Personal	_____		_____		_____
Deuda Otra	_____		_____		_____
TOTAL	_____		_____		_____

PRESUPUESTO BÁSICO

El Presupuesto es para decirle al dinero a donde se debe ir
y no preguntarse ¿A dónde se fue? ¡Tú tomas control!

¿Cuánto es su ingreso mensual familiar?	TOTAL \$ _____
Esposo \$ _____	
Esposa \$ _____	
Extra: \$ _____	

Donaciones	TOTAL \$ _____
Diezmos _____ Ofrendas _____	
Caridad _____	

Ahorros	TOTAL \$ _____
Jubilación _____ Fondo de Emergencia _____	
Fondo Educacional _____	

Vivienda	TOTAL \$ _____
Renta o Hipoteca (incluyendo impuesto de la propiedad, aseguranza, asociación, mantenimiento, etc.)	

Utilidades	TOTAL \$ _____
Electricidad _____ Cable _____	
Agua _____ Internet _____	
Gas _____ Alarma _____	
Basura _____ Teléfono _____	
Drenaje _____ Celular _____	

Comida	TOTAL \$ _____
Supermercado: _____ Otro: _____	
Restaurantes: _____	

Transportación	TOTAL \$ _____
Pago de Carro #1: _____ Gas: _____	
Pago de Carro #2: _____ Gas: _____	
Registración: _____ Mantenimiento: _____	
Gasolina: _____ Car-Wash: _____	

Salud	TOTAL \$ _____
Medicina _____ Pagos Médicos _____	
Dentista _____ Vitaminas _____	
Aseguranza de Salud _____	



Ropa	TOTAL \$ _____
Adultos _____	Lavandería y Tintorería _____
Niños _____	

Entretenimiento	TOTAL \$ _____
Vacaciones _____	Netflix/RedBox _____
Cine _____	Música/Deportes _____
Restaurantes _____	Otro _____

Personal	TOTAL \$ _____
Gimnasio _____	Gastos Escolares _____
Guardería _____	Ayuda a los Padres _____
Cortes de Pelo/Uñas _____	Mejoras a la Casa _____
Navidad _____	Regalos _____
Muebles _____	Mascota/Veterinario _____
Gastos Hombre _____	Gastos Mujer _____

Deudas	TOTAL \$ _____
Préstamo Estudiantil _____	Préstamo Personal _____
Tarjeta de Crédito 1 _____	Mueblería _____
Tarjeta de Crédito 2 _____	Payday Loan/Title Loan _____
Tarjeta de Crédito 3 _____	Otro: _____

PORCENTAJE DE GASTOS RECOMENDADOS

Estos porcentajes simplemente son una guía para que observes si estás gastando más de lo recomendado en cada categoría. Dependiendo tu ingreso o situación, los porcentajes tal vez no te apliquen, pero si son recomendaciones neutrales.

Categoría	Recomendado	% Real	Resultado
Diezmos	10.00%		
Ahorros	10.00%		
Vivienda	25.00%		
Servicios Públicos	10.00%		
Comida	13.00%		
Transporte	15.00%		
Ropa	3.00%		
Médico	3.00%		
Personal	3.00%		
Recreación	3.00%		
Deudas	5.00%		
Total de Gastos	100%		

[Haz click aquí para usar nuestra calculadora de porcentaje de gastos recomendados](#)

Fondo de Emergencia Inicial \$1,000-\$2,000

Enfóquese intensamente en los próximos 30 días en juntar este fondo de emergencia inicial. Aunque es una cantidad mínima, este fondo requiere un cambio de actitud y comportamiento. Esto debe ser tu prioridad mayor antes de cualquier placer temporal.

Escriba los pasos de acción que tomará en los siguientes 30 días.

Reducir los Gastos:

Cubra sus necesidades básicas pero reduzca su estilo de vida y reduzca sus gastos.

Aumente sus Ingresos

Es tiempo de ser intenso y aumentar sus ingresos. Escriba en dónde trabajaría para producir un ingreso adicional. Esto es solamente por un tiempo designado, recuerde no descuidar a su familia o su asistencia a la iglesia.

Vender

¿Qué pudiera vender que pueda reemplazar en cuanto se establezca financieramente? La mayoría de cosas pueden ser reemplazadas.

<hr/>	<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bola de Nieve

Haga una lista de las deudas: De la más chica a la más grande.

Acreeedor	Deuda	Pago Mínimo
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

¿Qué cantidad puede contribuir adicionalmente y mensualmente a la deuda menor?

¿En cuánto tiempo reduce la deuda con la bola de nieve? _____

¿Cuando será libre de toda deuda (excepto la casa)? _____

[Calculadora usando la Bola de Nieve](#)

Chris Hogan's R:IQ Tool

¿Ingreso anual? \$ _____

¿Cuánto deseas ganar mensualmente para tu retiro? \$ _____

¿Cuánto tiempo falta para retirarte? _____ años

¿Cuánto tienes invertido para tu retiro? \$ _____

Cantidad que necesitas para retirarte: \$ _____

Necesitas invertir mensualmente: \$ _____

Pasos de Acción: ¿Qué puedes cambiar o hacer para llegar a esta meta? Ideas

Plan para pagar tu casa antes

Haz [click aquí](#) para usar calculadora

Para poder usar esta calculadora solamente debes saber la siguiente información para poder hacer los cálculos de reducción de tiempo:

- ¿Cuánto tiempo falta para pagar la hipoteca? _____ años
- ¿Término original para pagar la hipoteca? _____ años
- ¿Cantidad de deuda originalmente? \$ _____
- ¿Qué cantidad puedes pagar adicionalmente cada mes? \$ _____
- ¿Cuál es la tasa de interés anual? _____ %

Resultado:

¿Cuánto tiempo te vas ahorrar al hacer el pago adicional?

_____ años y _____ meses

Ahora calcula ¿En qué año tendrás tu casa completamente pagada? _____

Plan de Generosidad

1 Timoteo 6:17-19 dice: *A los ricos de este mundo, mándales que no sean arrogantes ni pongan su esperanza en las riquezas, que son tan inseguras, sino en Dios, que nos provee de todo en abundancia para que lo disfrutemos. Mándales que hagan el bien, que sean ricos en buenas obras, y generosos, dispuestos a compartir lo que tienen. De este modo atesorarán para sí un seguro caudal para el futuro y obtendrán la vida verdadera.*

¿Cuál es la advertencia que nos da contra las riquezas?

¿Cuál es la acción que nos invita a hacer?

¿Cuál es la recompensa de la generosidad?

Escribe ¿Qué te gustaría hacer ya que alcances la libertad financiera? ¿Qué causas o qué tipo de ayuda te gustaría dar?

¿Ahora ves porque debes tomar control de tus finanzas? Tu familia, las personas necesitadas y tú mismo dependen de tu acción ahora. ¿Cómo crees que este pasaje bíblico cambiará tu vida?
