



FORMULARIO DE INSCRIPCION PARA CLIENTES NUEVOS

(Por favor complete tanta información como le sea posible)

PO Box 2125 | Evanston, WY 82931-2125 | (888) 292-4333
 Fax: (307) 798-6793 | www.ffef.org | info@ffef.org

INFORMACION DEL CLIENTE

Apellido		Nombre		Inicial Segundo Nombre		Número de Seguro Social		Fecha de Nacimiento	
Dirección		Calle		Ciudad		Estado		Código Postal	
¿Renta/Propietario?		¿Cuánto Tiempo?		Estado Civil					
Teléfono en Casa		Teléfono en el Trabajo		Correo Electrónico		# de Dependientes		Ingreso Neto	
Ocupación		Empleador		¿Cuánto Tiempo?		Nivel de Educación			
¿Cómo escuchó acerca de FFEF? <input type="checkbox"/> Internet <input type="checkbox"/> Amigo/Familiar <input type="checkbox"/> Anuncio <input type="checkbox"/> Páginas Amarillas: Por favor indique la ciudad									
¿Se le ha retirado anteriormente de un programa de CCC? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO Razón por la que se le retiró:									

INFORMACION DEL CONYUGE

Apellido		Nombre		Inicial Segundo Nombre		Número de Seguro Social		Fecha de Nacimiento	
Teléfono en Casa		Teléfono en el Trabajo		Correo Electrónico		Ingreso Neto			
Ocupación		Empleador		¿Cuánto Tiempo?		Nivel de Educación			

INFORMACION DE PAGOS

Método de pago <input type="checkbox"/> Depósito Directo <input type="checkbox"/> Orden de Pago <input type="checkbox"/> Personalmente			**Si el pago es depósito directo, complete el formulario de Autopay de transferencia de fondos (página 2).		
--	--	--	---	--	--

INFORMACION DEL ACREEDOR

Nombre del Acreedor		Número de Cuenta		Términos de Pagos Tardes		Fecha de Facturación		Tasa de Interés	
Dirección de Pagos				Saldo Total		Pago Mínimo Mensual		Fecha del Último Pago	
Ciudad		Estado		Código Postal		Teléfono		Dia de Pago	
Nuevo Pago Mínimo									
Nombre del Acreedor		Número de Cuenta		Términos de Pagos Tardes		Fecha de Facturación		Tasa de Interés	
Dirección de Pagos				Saldo Total		Pago Mínimo Mensual		Fecha del Último Pago	
Ciudad		Estado		Código Postal		Teléfono		Dia de Pago	
Nuevo Pago Mínimo									
Nombre del Acreedor		Número de Cuenta		Términos de Pagos Tardes		Fecha de Facturación		Tasa de Interés	
Dirección de Pagos				Saldo Total		Pago Mínimo Mensual		Fecha del Último Pago	
Ciudad		Estado		Código Postal		Teléfono		Dia de Pago	
Nuevo Pago Mínimo									
Nombre del Acreedor		Número de Cuenta		Términos de Pagos Tardes		Fecha de Facturación		Tasa de Interés	
Dirección de Pagos				Saldo Total		Pago Mínimo Mensual		Fecha del Último Pago	
Ciudad		Estado		Código Postal		Teléfono		Dia de Pago	
Nuevo Pago Mínimo									



Declaración Financiera Personal

(Por favor complete la información tanto como le sea posible)

PO Box 2125 | Evanston, WY 82931-2125 | (888) 292-4333
 Fax: (307) 798-6793 | www.ffef.org | info@ffef.org

NOMBRE DEL SOLICITANTE

Apellido	Nombre	Inicial Segundo Nombre	Fecha
----------	--------	------------------------	-------

ACTIVOS

EFFECTIVO	Saldo Actual
A la mano	
Cuenta de cheques	
Cuenta de ahorros	
Certificados de depósitos (CDs)	
Otro	
Subtotal	

CUENTAS POR COBRAR	Saldo Actual
Notas por cobrar	
Contratos por cobrar	
Otro	
Subtotal	

SEGURO DE VIDA	Saldo Actual
Póliza 1 (Valor del efectivo al momento de la entrega)	
Póliza 2 (Valor del efectivo al momento de la entrega)	
Otro	
Subtotal	

FONDOS MUTUOS	Saldo Actual
Fondo mutuo 1	
Otro	
Subtotal	

INVERSIONES	Saldo Actual
Acciones	
Bonos	
Plan de retiro 1 (401k, IRA, etc.)	
Plan de retiro 2 (401k, IRA, etc.)	
Otro (especifique)	
Otro (especifique)	
Subtotal	

BIENES RAICES	Saldo Actual
Casa (valor en el mercado)	
Otro bienes raíces (valor en el mercado)	
Subtotal	

BIENES PERSONALES	Saldo Actual
Vehículo 1 (valor actual según el libro)	
Vehículo 2 (valor actual según el libro)	
Vehículos recreativos (valor según el libro)	
Muebles y enseres fijos	
Bienes personales (herramientas, ropa, etc.)	
Equipo (electrónicos, computadoras, etc.)	
Joyas (valor estimado)	
Otro (especifique)	
Otro (especifique)	
Otro (especifique)	
Otro (especifique)	
Otro (especifique)	
Subtotal	

OTROS ACTIVOS	Saldo Actual
Otro activo (especifique)	
Otro activo (especifique)	
Subtotal	

TOTAL DE ACTIVOS	
Efectivo	
Cuentas por cobrar	
Seguros de vida	
Fondos mutuos	
Inversiones	
Bienes raíces	
Bienes personales	
Otro activos	
TOTAL DE ACTIVOS:	

INSTRUCCIONES: Por favor complete este formulario tanto como le sea posible. Enliste el valor total actual de todos los artículos, no sólo el activo neto (o pasivo) que usted pudiera tener. Complete los subtotales de cada sección y a continuación totalice sus activos o pasivos donde se le indique. A continuación se le pedirá restar sus activos totales de sus pasivos totales para determinar su Patrimonio Neto.

Siga con este formulario en la página 4 de este documento.

Declaración Financiera Personal—Continuación

(Por favor complete la información tanto como le sea posible)

BIENES RAICES

PASIVOS	Saldo Actual
Préstamo hipotecario	
Segundo préstamo hipotecario	
Préstamo sobre el activo neto de casa	
Propeidad en alquiler	
Otro	
Otro	
Subtotal	

DEUDA ASEGURADA	Saldo Actual
Préstamo automotriz 1	
Préstamo automotriz 2	
Otro Préstamo automotriz	
Personal (mobiliario, aparatos, etc.)	
Personal (electrónicos, computadoras, etc.)	
Préstamo en título	
Otra deuda personal	
Otra deuda personal	
Subtotal	

DEUDAS PERSONALES	Saldo Actual
Préstamo estudiantil 1	
Préstamo estudiantil 2	
Préstamo estudiantil 3	
Otra deuda personal	
Otra deuda personal	
Subtotal	

TARJETAS DE CREDITO (NO-ASEGURADA)	Saldo Actual
Tarjeta de crédito 1	
Tarjeta de crédito 2	
Tarjeta de crédito 3	
Tarjeta de crédito 4	
Tarjeta de crédito 5	
Otra deuda no asegurada	
Tarjeta de tienda departamental 1	
Tarjeta de tienda departamental 2	
Otra deuda de tienda departamental	
Préstamo al día de pago 1	
Préstamo al día de pago 2	
Servicios Médicos (doctor, dentista, etc.)	
Otras deudas sin pagar	
Subtotal	

OTRO PASIVOS	Saldo Actual
Deuda 1 (especifique)	
Deuda 2 (especifique)	
Deuda 3 (especifique)	
Subtotal	

TOTAL DE PASIVOS	
Bienes raíces	
Deuda asegurada	
Deuda personal	
Tarjetas de credito	
Otro pasivos	
TOTAL DE LA DEUDA:	

PATRIMONIO PERSONAL

Reste los Activos de los Pasivos para determinar el Patrimonio:

TOTAL ACTIVOS	
TOTAL PASIVOS	
PATRIMONIO TOTAL:	

Firma del Solicitante

Número de Cliente

Fecha

Firma de Esposo(a)

Fecha



PRESUPUESTO PERSONAL MENSUAL

(Por favor complete la información tanto como le sea posible)

PO Box 2125 | Evanston, WY 82931-2125 | (888) 292-4333
 Fax: (307) 798-6793 | www.ffef.org | info@ffef.org

INFORMACION DEL APLICANTE

Apellido	Nombre	Inicial Segundo Nombre	Fecha
----------	--------	------------------------	-------

VIVIENDA	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Primera hipoteca o renta			
Segunda hipoteca			
Teléfono			
Electricidad			
Gas			
Agua o drenaje			
Cable/Satélite/Internet			
Teléfono celular			
Mantenimiento del hogar			
Impuestos sobre la propiedad			
Otro			
Subtotal			

CUIDADO PERSONAL	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Gastos Médicos/Pagos previos			
Prescripciones Médicas			
Cabello/Uñas			
Ropa			
Tintorería			
Cuotas de SPA/Gimnasio			
Cuidado de Niños/Guardería			
Regalos			
Otro			
Subtotal			

TRANSPORTE	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Préstamo automotriz 1			
Préstamo automotriz 2			
Transporte público (Bus/Taxi)			
Registración/Licencia			
Aceite y Gasolina			
Mantenimiento del Vehículo			
Otro			
Otro			
Subtotal			

ENTRETENIMIENTO	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Cine/Rentas de Películas			
Video Juegos			
Conciertos/Eventos Deportivos			
Viajes/Recreación			
Clubes			
Actividades Infantiles/Deportes			
Otro			
Subtotal			

SEGUROS	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Vivienda			
Vehículo			
Médico			
Vida			
Otro			
Subtotal			

PRESTAMOS	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Personal (No-Asegurado)			
Préstamo Estudiantil			
Tarjeta de Crédito 1			
Tarjeta de Crédito 2			
Tarjeta de Crédito 3			
Tarjeta de Crédito 4			
Tarjeta de Crédito 5			
Otro			
Subtotal			

ALIMENTOS	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Comida			
Comida en restaurantes			
Otro			
Subtotal			

IMPUESTOS	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Federal			
Estatad			
Local			
Seguro Social/Medicare			
Otro			
Subtotal			

CUIDADO DE MASCOTAS	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Alimento/Medicinas/Otro			
Subtotal			

EL FORMULARIO DE ESTE DOCUMENTO CONTINUA EN LA PAGINA 6

PRESUPUESTO PERSONAL MENSUAL—Continuación

(Por favor complete la información tanto como le sea posible)

AHORROS O INVERSIONES	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Ahorros personales			
Cuenta de Jubilación			
Fondos 401K			
Plan de Alimentos/Cafetería			
Cuenta de Inversiones			
Otro			
Subtotal			

REGALOS Y DONACIONES	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Beneficencia 1			
Beneficencia 2			
Otro			
Subtotal			

LEGAL	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Abogado			
Pensión Alimenticia			
Embargo preventivo o Juicios			
Otro			
Subtotal			

SUBTOTALES DE PRESUPUESTO	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Vivienda			
Transporte			
Seguros			
Alimentos			
Cuidado de mascotas			
Cuidado personal			
Entretenimiento			
Préstamos			
Impuestos			
Ahorros o inversiones			
Regalos y donaciones			
Legal			
TOTAL DE GASTOS:			

INGRESO BRUTO PROYECTADO	Gasto Proyectado	Gasto Actual	Diferencia
Salario mensual 1			
Salario mensual 2			
Otros ingresos			
Total Ingresos Mensuales			

TOTAL DE GASTOS MENSUALES ACTUALES	
TOTAL DE INGRESO MENSUAL ACTUAL	
FLUJO DE DINERO (Reste el ingreso de los gastos)	

Si el flujo de efectivo es negativo usted debería pensar en incrementar su ingreso o reducir sus gastos. Si el flujo de efectivo es positivo, usted debería considerar poner este dinero en una cuenta de ahorros.

INSTRUCCIONES PARA COMPLETAR EL FORMULARIO DEL PRESUPUESTO PERSONAL MENSUAL:

1. Obtenga su información de ingresos y gastos.
2. Ingrese la cantidad que usted planea gastar durante el mes en la columna de Gastos Proyectados por cada artículo.
3. Registre todos sus gastos durante el mes. Esto le ayudará a identificar gastos inesperados o periódicos que usted no enlistó en su presupuesto.
4. Al final del mes, anote lo que usted realmente gastó en cada categoría en la columna de gasto actual.
5. Registre la Diferencia (restando o sumando) entre los Gastos Proyectados y los Gastos Actuales en la columna de Diferencia.
6. Sume los Subtotales de cada categoría. Registre el Total de Gastos Proyectados, Total de Gastos Actuales y el Total de Diferencias y copie esta información en el área de Subtotales del Presupuesto.
7. Complete la sección de Ingreso Bruto Mensual y registre el proyectado, actual y la diferencia.
8. Ingrese el Total del Ingreso Bruto Actual y el Total de Gastos Actuales Mensuales en las secciones y réstelos para encontrar su Flujo de Efectivo Neto.
9. Evalúe su presupuesto y haga los ajustes necesarios. Si usted tiene un flujo de efectivo negativo, usted necesitará incrementar su ingreso y reducir sus gastos. Si su flujo de efectivo es positivo, usted debería considerar en poner ese dinero en una cuenta de ahorros.
10. Cree su presupuesto para el siguiente mes.

Family Financial Education Foundation



724 Front Street, Suite 340
Evanston, WY 82930
contact: (888) 292-4333
www.ffef.org | info@ffef.org

Si usted tiene cualquier pregunta acerca de este formulario o le gustaría recibir una copia adicional del Presupuesto Mensual o del la Declaración Financiera Personal enviada por correo electrónico. Póngase en contacto con nosotros en info@ffef.org o llámenos al (877) 789 1470.