

Evaluación Financiera Personal

BALANCE ofrece información financiera y asesoramiento en toda la nación para ayudar a los individuos y a las familias a aprovechar al máximo su dinero. Ofrecemos soluciones para aquéllos que estén atravesando una crisis financiera, sugerencias y guía para quienes se enfrenten a desafíos monetarios, así como también, información práctica para los que estén evaluando las oportunidades financieras.

El programa de adecuación financiera de BALANCE está a disposición suya y de su familia a través del auspicio de su empleador, unión de crédito o cualquier otra organización a la que usted esté afiliado. Todos los años, colaboramos con cientos de personas para que cumplan sus objetivos financieros.



Durante esta llamada, es de esperar que reciba asesoramiento integral e imparcial. La sesión incluirá: un análisis de su situación actual y de sus inquietudes; una revisión de sus ingresos, gastos y deudas; una explicación de sus opciones; y un plan de acción por escrito.

Si tiene problemas para mantenerse al día con sus cuentas, una de sus opciones podría ser la consolidación de pagos de sus facturas.

Nuestro Plan de gestión de deudas le permite hacer un solo pago a todos sus acreedores a través de nuestra empresa. También negociaremos con sus acreedores para que suspendan la acción de cobranzas, bajen los importes de los pagos y, en ciertos casos, reduzcan o eliminen los intereses y tasas.

595 Market Street, 16th Floor, San Francisco, CA 94105

888.456.2227 www.balancepro.net

Ingresos

Calcule sus ingresos mensuales, si usted sabe cual es su remuneración bruta (sin descontar impuestos y otras deducciones), por favor ingrese dicho monto. Sin embargo, la remuneración bruta (el valor nominal de su cheque) es la cifra más importante. Incluya los ingresos variables recibidos cada mes, como ser las comisiones, y también los ingresos periódicos, como ser restitución de impuestos o bonificaciones. Estos deberán dividirse por 12 para obtener la cifra mensual.

INGRESO MENSUAL	Bruto	Neto
Origen de los Ingresos / Empleado		
Origen de los Ingresos / Empleado		
Jubilación / Pensión		
Manutención de los hijos		
Seguro Social		
Tickets de Comida		
Otros Ingresos		
Otros Ingresos		
Ingreso Total Mensual		

Para el caso de los ingresos, el dinero en mano o “ingreso neto” tiene suma importancia en esta sección.

BIENES	Valor Actual	Monto Adeudado	Pago
Hipoteca			
Segunda Hipoteca			
Pago de Automóvil N° 1			
Pago de Automóvil N° 2			

ACTIVOS / PASIVOS	Valor Actual	Monto Adeudado	Pago
Embarcación			
Propiedad / Terreno			
Tiempo Compartido			
Préstamo 401K-403B			
Otro			
Otro			

INVERSIONES	Valor Actual	Contribución mensual
401K-403B Contribution		
Caja de Ahorros		
Cuenta de Jubilación Individual		
Acciones / Fondos de Pensiones		
Otro		
Otro		

No olvide incluir los aportes 401(k) o 403(b) deducidos de su salario.

Gastos

Los gastos de la casa se dividen en **esenciales** y **variables**. Para todas las categorías ingrese el monto mensual que usted gasta. Muchos de los gastos fluctúan cada mes, por lo que deberá colocar un promedio. Otros gastos pueden ser periódicos (como ser seguros, patentes de automotores e impuestos). Calcule el monto anual y divídale por 12.

GASTOS ESENCIALES:

VIVIENDA		Actual Mensual
Alquiler / Hipoteca		
2da Hipoteca		
Asociación de Propietarios de Viviendas (Cuotas de Asociaciones)		
Impuestos Inmobiliarios		
Seguro del Propietario		
Seguro del Inquilino		
Gas / Electricidad (promedio)		
Agua / Alcantarillado Público / Recolección de Residuos		
Televisión por Cable o Satelital		
Teléfono		
ALIMENTOS		Actual Mensual
Comestibles / Artículos Domésticos		
En el Trabajo / En la Escuela		
MÉDICOS		Actual Mensual
Seguro médico (odontológico/oftalmológico)		
Recetas / Consultas Médicas		
TRANSPORTE		Actual Mensual
Pago de Automóvil N° 1		
Pago de Automóvil N° 2		
Combustible		
Mantenimiento / Reparaciones		
Seguro del Automóvil		
Registro del Automotor		
Peajes / Estacionamiento / Transporte público		
CUIDADO DE MENORES		Actual Mensual
Guardería Infantil / Cuidado de niños		
Pensión Alimenticia / Manutención de los Hijos		
EDUCACIÓN		Actual Mensual
Clases particulares		
Préstamos Estudiantiles		
MISCELÁNEOS		Actual Mensual
Impuestos (pago mensual)		
Seguro de Vida		
Cuotas Sindicales		
Gastos de Almacenamiento		

GASTOS VARIABLES:

PERSONAL		Actual Mensual
Belleza / Peluquería		
Otro		
ENTRETENIMIENTO		Actual Mensual
Cine / Video		
Cenas		
Deportes / Pasatiempos / Clubes / Gimnasio		
Vacaciones / Viajes		
Material de Lectura / Música		
Otro		
VESTIMENTA		Actual Mensual
Compras		
Lavadero / Tintorería		
ATENCIÓN DE LA CASA		Actual Mensual
Mantenimiento / Limpieza		
Servicio de la Piscina / Jardinería		
Alarma monitoreada		
MISCELÁNEOS		Actual Mensual
Regalos		
Cuidado de Animales Domésticos		
Beeper / Teléfono Celular		
Gastos Bancarios / Correo		
Cigarrillos / Alcohol		
Computadora / Gastos Servicio de Internet		
Religión / Caridad		
Otro		

Para el caso de los gastos anuales, divide la cifra total por 12 y así obtendrá el pago mensual.

Deudas Actuales

Por favor enumere todas sus deudas sin garantía con saldos superiores a \$100. No incluya préstamos hipotecarios, automotrices o estudiantiles. Detalle estas deudas en las categorías correspondientes de la página anterior de información sobre gastos. Por favor tenga en su poder durante la sesión de asesoramiento su declaración crediticia actual.

Nombre del Acreedor	Número de Cuenta	Saldo Actual	Pago Actual	Tasa de Interés	Meses de Atraso
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					



Acuerdo para el Asesoramiento Financiero

Lea las siguientes declaraciones con atención. En el momento que tenga lugar su sesión de asesoramiento, se le solicitará una aceptación verbal del mismo.

1. Entiendo que BALANCE prestará servicios de consultoría sobre el manejo del dinero personal, después de lo cual me entregará un plan de acción por escrito que consiste en recomendaciones para manejar mis finanzas e incluso, probables derivaciones a otros servicios o agencias según resulte apropiado.
2. Uno de los posibles resultados de la consulta puede ser tener que devolver el dinero a mis acreedores a través de un Plan de gestión de deudas. Tengo entendido que BALANCE y sus empresas afiliadas reciben fondos de esos acreedores y que el Plan de gestión de deudas cumple una doble función: ayudarme a cancelar mis deudas y colaborar con los acreedores en la cobranza del dinero que se les adeuda.
3. Un asesor puede responder las preguntas concernientes a los temas financieros, pero no puede brindar asesoramiento legal.
4. En algún momento en el futuro, la información analizada en la sesión de consultoría u obtenida de mi informe de crédito, se puede usar para una investigación confidencial y/o un tercero imparcial puede contactarme para solicitar una evaluación de los servicios de la agencia.
5. Eximo a BALANCE, sus empleados, apoderados y voluntarios de toda responsabilidad que surja de cualquier reclamo, juicio, acción o demanda por parte de mis acreedores, de mí mismo o de cualquier otra persona, resultante de este servicio de asesoramiento o consultoría.
6. Entiendo que a menos que yo prefiera adherirme a la "opción de exclusión", la agencia, a solicitud de mis acreedores, puede verificar mi cita, así como también, la fecha y los resultados de tal cita. Asimismo entiendo que tengo el derecho de ejercer la "opción de exclusión" respecto de la divulgación de esta información llamando a la línea de "opción de exclusión" de BALANCE (888-440-4663).
7. En el caso en que me hubiera derivado una unión de crédito, entiendo que los resultados de la sesión se revelarán a la unión de crédito remitente, para que la unión de crédito pueda ofrecer otros servicios con el propósito de colaborar conmigo en el cumplimiento de mis objetivos financieros.
8. Yo autorizo a la agencia a acceder a mi reporte de crédito para verificar mi cuenta y para una investigación confidencial en el futuro. Entiendo que el acceso a estos informes no tendrá un efecto perjudicial sobre mi puntaje de crédito.

Firma del Cliente _____ Fecha _____

Firma de su Esposo/a (si es aplicable) _____ Fecha _____

Firma del Consejero _____ Fecha _____

Política de Privacidad

BALANCE se ha comprometido a garantizar la privacidad de los individuos y/o de las familias que nos han contactado solicitando asistencia. Somos conscientes de que las inquietudes que nos plantea tienen una naturaleza altamente personal. Le garantizamos que toda la información que se divulgue tanto en forma verbal como escrita será tratada dentro del marco de las consideraciones éticas y legales. Su “información personal no pública” – como por ejemplo, la información sobre el total de sus deudas, ingresos, gastos para vivir y datos personales referidos a sus circunstancias financieras – sólo se suministrará a los acreedores y a otras personas si mediara su autorización específica. También podemos usar la información que se hubiera incorporado en el expediente del caso en forma anónima, con el fin de evaluar nuestros servicios, recabar información valiosa sobre investigación y diseñar futuros programas.

Tipos de información que recabamos sobre usted

- La información que recibamos de usted verbalmente, por las solicitudes que presente o por otros formularios, tales como su nombre, dirección, número de seguro social, activos e ingresos;
- La información sobre sus transacciones con nosotros, sus acreedores o terceros, tales como su saldo en cuenta, antecedentes de pago, partes que intervienen en las transacciones y uso de tarjetas de crédito; y
- La información que recibamos de una agencia de informe de créditos, como por ejemplo, su historia de crédito.

Consentimiento para divulgar

Si usted prefiere “optar por excluirse” de esta divulgación de información en cualquier momento, puede llamarnos al (888) 440-4663 para hacerlo. Después de que hayamos tenido una oportunidad razonable de actuar sobre su pedido, ya no compartiremos su información personal no pública, salvo en la medida que la ley lo permita.

Divulgación de su información a terceras partes

1. Como se describiera anteriormente, si usted no ha retirado su consentimiento, podemos divulgar parte o toda la información que recabamos y que usted haya autorizado a su unión de crédito, a sus acreedores o terceros y en los casos en que a nuestro criterio, esto fuera beneficioso para usted o si ayudara para asesorarlo.
2. Por lo general suministraremos solamente la siguiente información a su unión de crédito y a sus acreedores, si así se solicita:
 - Verificación de cita con nosotros
 - Fecha de asesoramiento
 - Disposición (por ejemplo, que usted manejará sus asuntos por cuenta propia; acción pendiente como el Programa de manejo de deudas)
3. Podemos compilar datos e información adicional que usted nos suministre, pero esta información no puede ser divulgada de modo tal que lo identifique personalmente de ninguna manera.
4. No divulgaremos ninguna información personal no pública acerca de nuestros clientes a ninguna persona sin su consentimiento y según lo permita la ley de otra manera.
5. Restringimos el acceso a su información personal no pública a aquellos empleados que a nuestro criterio, tengan necesidad de conocer dicha información para proveerle los servicios. Mantenemos resguardos físicos, electrónicos y de procedimiento para proteger su información personal no pública.

Manejo de las deudas

Si necesita intervención en su nombre con los acreedores a través de un Programa de manejo de deudas o un programa similar, lo derivaremos a nuestro Servicio afiliado de asesoramiento de crédito para el consumidor de San Francisco (“CCCSSF”, *Consumer Credit Counseling Service of San Francisco*). En ese momento, usted quedará sujeto a la política de privacidad de dicha entidad.