

VALORACIÓN DE ACTIVOS

Nombre _____ Segundo Nombre _____ Apellido(s) _____

Requerimos cierta información acerca de tus activos para ayudarte con tu planificación patrimonial. Si no provees la información pedida, no podremos preparar tu testamento.

1. **Bienes inmuebles.**

Si no puedes ubicar tu última cuenta de impuestos, es posible que el valor de la propiedad se encuentre en el internet. Si la propiedad está ubicada en el condado de Mecklenburg, visite: <http://meckcama.co.mecklenburg.nc.us/relookup/> y busca la propiedad o por dirección o por nombre del dueño. Una vez que hayas seleccionado tu propiedad, desplácese hasta la parte inferior de la página de resultados para ver el valor fiscal.

A. **Residencia principal** (dirección): _____

Valor fiscal _____

(Menos) Balance de hipoteca - _____

(Igual) Valor líquido aproximado = _____

Nombre de codueño(s) (si aplicable) _____

¿Por cuánto tiempo la vas a retener como tu residencia principal? ¿Cuáles son tus planes para esta propiedad? _____

B. **Residencia secundaria** (dirección): _____

Valor fiscal _____

(Menos) Balance de hipoteca pendiente - _____

(Igual) Valor líquido aproximado = _____

Nombre de codueño(s) (si aplicable) _____

¿Por cuánto tiempo la vas a retener como una residencia secundaria? ¿Cuáles son tus planes para esta propiedad? _____

¿Rentas/alquilas esta residencia secundaria? Sí No

2. **Información de Cuentas de Inversión (aparte de cuentas de jubilación)**

<u>Compañía</u>	<u>Valor estimado</u>	Nombre de codueño(s) (<u>si aplicable</u>)
Total:		

3. **Cuentas/beneficios de jubilación.**

Excluye pensiones tradicionales y beneficios de Seguro Social. Una pensión tradicional es una en la cual tu beneficio de jubilación mensual se basa en el número de años que trabajaste para el empleador y en la cual no contribuiste dinero.

<u>Compañía</u>	<u>Valor actual</u>	<u>Beneficiario</u>
Total:		

4. **Seguro de vida integral**

Incluye solamente pólizas de seguro de vida integral. Pólizas de seguro de vida integral permanecen vigentes para toda tu vida y combinan las características de seguro a término con un componente de inversión. La póliza acumula un valor en efectivo y puedes pedir un préstamo de ella.

<u>Compañía</u>	<u>Tipo</u>	Valor Nominal (<u>Beneficio de muerte</u>)	Valor de rescate en <u>efectivo</u>	<u>Beneficiario</u>
Total:				

5. **Cuentas de cheque**

Nombre de banco o
cooperativo de crédito

Balance actual

Nombre de codueño(s) (si
aplicable)

<u>Nombre de banco o cooperativo de crédito</u>	<u>Balance actual</u>	Nombre de codueño(s) (<u>si aplicable</u>)
Total:		

6. **Cuentas de ahorros**

Incluye cuentas de mercado financiero global y certificados de depósito.

Nombre de banco o
cooperativo de crédito

Balance actual

Nombre de codueño(s) (si
aplicable)

<u>Nombre de banco o cooperativo de crédito</u>	<u>Balance actual</u>	Nombre de codueño(s) (<u>si aplicable</u>)
Total:		

7. **Vehículos**

Use el valor de tasación en tu última cuenta de impuestos de propiedad personal.

Marca y modelo

Valor fiscal

Nombre de codueño(s) (si
aplicable)

<u>Marca y modelo</u>	<u>Valor fiscal</u>	Nombre de codueño(s) (<u>si aplicable</u>)
Total:		

8. **Amueblamiento para el hogar**

Esto incluye muebles, trastes, joyería y otros artículos dentro de tu residencia o que se almacenen en un garaje u otro lugar. Si tienes seguro sobre riesgos de hogar o seguro de arrendatario, revisa tu póliza para ver cuánto la compañía de seguro pagaría para reemplazar tu propiedad personal. Incluye adendas que aumenta esta cantidad para joyería, libros raros, monedas viejas, antigüedades y otros artículos caros.

Valor de amueblamiento para el hogar (o de póliza de seguro o su propia estimación):

\$ _____

9. **Otros activos**

Por favor provee una descripción y valoración de tus otros activos:

<u>Activo</u>	<u>Valor</u>
Total:	

10. ¿Alguna vez has presentado IRS Form 709 “U.S. Gift (and Generation-Skipping Transfer) Tax Return?”
Sí No (Si lo has presentado, favor de proveer una copia)

11. Favor de proveer cualquier otra información relacionada con tus activos o deudas que podría afectar tu planificación.
