

LISTADO DE CUENTAS

**Proporcione información importante y confidencial
de los siguientes tipos de cuentas:**

- **CK** (cuenta de cheques)
- **SV** (Cuenta de ahorros)
- **RF** (Fondo de Jubilación / Pensiones)
- **ST** (Acciones)
- **BD** (Bonos)
- **CC** (Tarjeta de crédito)
- **INV** (Inversión)
- **MO** (Hipoteca)
- **VP** (Pago de vehículos)
- **LO** (préstamos y pagos)
- **Cajero automático** (tarjeta de cajero automático / número de PIN)
- **WS** (Cuenta del sitio web)
- **EM** (cuenta de correo electrónico)
- **ON** (Cuentas de compras en línea Ebay Paypal, etc.)
- **INS** (Seguro de vida, médico, vivienda, vehículo, invalidez, etc.)
- **CHR** (Cuenta de donaciones benéficas)
- **FF** (Cuenta de viajero frecuente)

NOTA: Trate esta información con la MÁXIMA CONFIDENCIALIDAD. Solo muéstreselo a su cónyuge y/o personas involucradas en sus finanzas y patrimonio.

Nombre de la empresa y/o cuenta:	Tipo:	# Cuenta:	Número de teléfono:	Sitio web e información de inicio de sesión:	Persona de contacto (si corresponde):	\$ Valor y fecha:

Para investigar si su familia tiene dinero no reclamado en compañías de seguros, bancos, compañías de servicios públicos, acciones, etc., visite: www.missingmoney.com

FUENTES DE INGRESOS

*"Honra al Señor dándole la primera parte de todos tus ingresos". Proverbios 3:9
 "Todo viene de ti, (Oh SEÑOR) y te hemos dado solo lo que viene de tu mano". 1 Crónicas 29:14-15*

Este formulario le ayudará a usted y a su cónyuge a comprender sus fuentes de ingresos anuales. También le ayudará a evaluar cuánto puede dar de sus diversas fuentes de ingresos si quiere ser más fiel y generoso en sus donaciones cristianas y caritativas.

Paso 1

Marque cualquier artículo que sea una fuente de flujo de efectivo otorgado por Dios o ingresos que normalmente recibe durante un período de 12 meses.

Paso 2

Determine un "valor financiero" aproximado (monto en dólares) que este artículo representa en tu vida. Indique la frecuencia con la que recibe estos fondos:

- W (Semanalmente)
- B (quincenal o dos veces al mes)
- M (Mensualmente)
- Q (Trimestralmente)
- Y (Anual)
- S (Esporádicamente)
- O (monto único)

Paso 3

Indique el porcentaje (%) que en oración ha decidido dar regularmente para honrar al Señor de todos los recursos dados por Dios a su vida.

<input checked="" type="checkbox"/>	Efectivo e ingresos normales durante 12 meses	Monto:	Frec:	—% =
<input type="checkbox"/>	Ingresos, pagos o salario de:			
<input type="checkbox"/>	Ingresos, pagos o salario de:			
<input type="checkbox"/>	Ingresos, pagos o salario de:			
<input type="checkbox"/>	Pago de horas extras			
<input type="checkbox"/>	Bonificaciones			
<input type="checkbox"/>	Devoluciones/Reembolsos			
<input type="checkbox"/>	Comisiones			
<input type="checkbox"/>	Ingresos comerciales			
<input type="checkbox"/>	Recorte de plantilla			
<input type="checkbox"/>	Trabajo a tiempo parcial o pluriempleo			
<input type="checkbox"/>	Honorarios de consultoría			
<input type="checkbox"/>	Venta de productos o activos			
<input type="checkbox"/>	Servicios o negocios desde el hogar			
<input type="checkbox"/>	Venta de cosas que poseo/tenemos			
<input type="checkbox"/>	Indemnización por accidente laboral			
<input type="checkbox"/>	Honorarios			
<input type="checkbox"/>	Seguridad social			
<input type="checkbox"/>	Renta por pensiones			
<input type="checkbox"/>	Pago o pensión militar			
<input type="checkbox"/>	Renta vitalicia			
<input type="checkbox"/>	Pago o pensión sindical			
<input type="checkbox"/>	ingreso por incapacidad			
<input type="checkbox"/>	Desempleo o indemnización laboral			
<input type="checkbox"/>	Manutención del cónyuge o de los hijos			
<input type="checkbox"/>	Fondos en fideicomiso			
<input type="checkbox"/>	Dinero de herencia			
<input type="checkbox"/>	Liquidación de seguros			
<input type="checkbox"/>	Conciliación			
<input type="checkbox"/>	Ingresos por alquiler o propiedades arrendadas			
<input type="checkbox"/>	Intereses y dividendos			
<input type="checkbox"/>	Amortización de préstamos personales			
<input type="checkbox"/>	Regalías por derechos de autor/patentes			
<input type="checkbox"/>	Reintegros/Reembolsos/Devoluciones/Cupones			
<input type="checkbox"/>	Ayuda del gobierno, cupones de alimentos, etc.			
<input type="checkbox"/>	Otros:			
<input type="checkbox"/>	Otros:			
	NIÑOS (si aplica)			
<input type="checkbox"/>	Proyectos de trabajo			
<input type="checkbox"/>	Subsidios			
<input type="checkbox"/>	Regalos en efectivo (cumpleaños, Navidad, etc.)			
<input type="checkbox"/>	Trabajos a tiempo parcial o negocio desde casa			
<input type="checkbox"/>	Cuidado de niños, cortar el césped, etc.			
<input type="checkbox"/>	Otros:			

GASTOS DE ESTILO DE VIDA

El dinero habla: dice: "¡Adiós!" ¿Dónde está yendo su dinero ahora?

PASO 1 en su mejor saber haber, calcule cuánto dinero está gastando "mensualmente" en cada área enumerada en la página siguiente (Sugerencia útil: tome CUALQUIER gasto trimestral, anual, a veces y único y prorratee esta cantidad en mensualmente).

NOTA ÚTIL: Si desea saber cómo se comparan sus gastos con los promedios presupuestarios nacionales recomendados, visite: www.crown.org y haga clic en herramientas y su calculadora de guía presupuestaria.

PROMEDIO	"PROMEDIOS MENSUALES" DE DÓNDE VA SU DINERO DE ___ / ___ / 2___
\$	DONACIONES: Iglesia: \$ ___ Edificio: \$ ___ Necesitados: \$ ___ Misiones: \$ ___ Otro: \$ ___ Otro: \$ ___
\$	VIVIENDA: Alquiler/Hipoteca: \$ ___ Servicios públicos: \$ ___ Basura \$ ___ Césped: \$ ___ Mantenimiento/Reparaciones: \$ ___ Mobiliario / Decoraciones: \$ ___ Proyectos/Compras Especiales: \$ ___ Otro: \$ ___ Otro: \$ ___
\$	TELECOMUNICACIONES: Teléfono: \$ ___ LgDistancia: \$ ___ Celular/s \$ ___ Internet: \$ ___ Texto: \$ ___
\$	VEHÍCULOS: Pagos: \$ ___ Gas: \$ ___ Seguro: \$ ___ Mantenimiento/Reparación: \$ ___ Licencia: \$ ___ Otro: \$ ___
\$	COMESTIBLES Y HOGAR: Comestibles: \$ ___ Suministros: \$ ___ Varios: \$ ___
\$	ENTRETENIMIENTO/RECREACIÓN: Cable: \$ ___ Videos/Películas: \$ ___ Lecciones: \$ ___ Health Club: \$ ___ Manualidades/Pasatiempos: \$ ___ Deportes: \$ ___ Eventos/Conciertos: \$ ___ Música: \$ ___ Vacaciones: \$ ___ Viajes: \$ ___ Campamento: \$ ___ Casa de vacaciones: \$ ___ Caza/Pesca: \$ ___ Escuela/Scout/Cívico: \$ ___ Cenas fuera: \$ ___ Otro: \$ ___ Otro: \$ ___ Alcohol *: \$ ___ Tabaco *: \$ ___ Apuestas *: \$ ___ <i>* Estas no son usos recomendados, sino que se enumeran para ayudar a alguien a determinar cuánto dinero gastará imprudentemente en estos artículos.</i>
\$	SEGUROS: Médico: \$ ___ Vida: \$ ___ Discapacidad: \$ ___ Otro: \$ ___
\$	ROPA: Hombre: \$ ___ Mujer: \$ ___ Niños: \$ ___
\$	VARIOS: Comida rápida/Restaurantes: \$ ___ Comidas en el trabajo: \$ ___ Cuidado de niños: \$ ___ Artículos de tocador: \$ ___ Cabello: \$ ___ Mascotas: \$ ___ Veterinario: \$ ___ Suscripciones: \$ ___ Café: \$ ___ Máquina expendedora: \$ ___ Otro: \$ ___
\$	REGALOS Y CELEBRACIONES: Aniversarios: \$ ___ Cumpleaños: \$ ___ Bodas/Bebés/Graduaciones: \$ ___ Fiestas de días festivos: \$ ___ Fiestas de cumpleaños de niños (pastel/actividad/favores/etc.): \$ ___ Otro: \$ ___
\$	MÉDICO: Doctores: \$ ___ Hospitales: \$ ___ Dental: \$ ___ Recetas: \$ ___ Otro: \$ ___
\$	AHORROS / INVERSIONES: Ahorros: \$ ___ Pensión: \$ ___ Universidad: \$ ___ Inversión: \$ ___ Otro: \$ ___
\$	EDUCACIÓN: Matrícula: \$ ___ Libros: \$ ___ Cuotas/Actividades: \$ ___ Alojamiento y comida: \$ ___ Otro: \$ ___
\$	DEUDAS: Cred Cd Pymts: \$ ___ Préstamos personales: \$ ___ Préstamos para estudiantes: \$ ___ Facturas médicas: \$ ___ Otro: \$ ___

PASO 2 Revise la lista con espíritu de oración. ¿Hay algún elemento que el Señor pueda estar mostrándole que podría eliminar o modificar para ser más generoso y/o eliminar cualquier deuda?

- ¿Realmente no "necesita" y podría eliminar de sus gastos?

- ¿Podría satisfacer esta necesidad de manera más asequible comprando o reduciendo sus expectativas?
- ¿Debería disminuir o eliminar porque se da cuenta de que este gasto es perjudicial para su salud personal O para su crecimiento y servicio espiritual?
- ¿Podría posponer o confiar en que Dios satisfará esta necesidad de otra manera?

PASO 3 Con base en los elementos que identificó en el paso 2, determine cualquier monto mayor que podría dar al Señor mensualmente para satisfacer una necesidad especial o una oportunidad de dar (\$ _____ / mes por un aumento de donaciones) y / o para eliminar cualquier deuda (\$ _____ / mes para pagar la deuda).

Fuente: LegacyOrganizer.com / kluth.org/legacyorganizerspanish.doc / kluth.org/spanishmaterials.pdf

PASIVOS Y DEUDAS

"El que toma prestado se hace siervo del que presta". Proverbios 22:7

"Los impíos piden prestado y no devuelven, pero los justos dan con generosidad". Salmos 37:21

"Paga todas tus deudas, excepto la deuda de amor por los demás, ¡nunca termines de pagar eso!" Romanos 13:8

Hay clases y consejeros cristianos en todo el país disponibles para ayudarlo a salir de sus deudas:

Crown.org • DaveRamsey.com • compass.com cheapskatemonthly.com tiene una excelente calculadora en línea para salir de deudas (RPDP = Plan de pago rápido de deudas)

Fecha de hoy: ___ / ___ / 20___	Prestamista	Cuenta #	Teléfono	Total Saldo	Mínimo Pago	% Tasa
Ejemplo	VISA First Bank	3456-7891-0123-4567	303-555-1234	\$3211	\$125	18%
Hipoteca # 1						
Hipoteca # 2						
Patrimonio de la vivienda						
Préstamo de auto						
Préstamo de auto						
Muebles/Electrodomésticos						
Muebles/Electrodomésticos						
Equipo de Rec / Veh						
Equipo de Rec / Veh						
Dispositivos electrónicos						
Dispositivos electrónicos						
Tarjeta de crédito 1						
Tarjeta de crédito 2						
Tarjeta de crédito 3						
Tarjetas de crédito 4						
Tarjeta de credito 5						
Médico 1						
Médico 2						
Médico 3						
Médico 4						
Médico 5						
Médico 6						
Préstamo para estudiantes						
Préstamo para estudiantes						
Préstamo personal						
Préstamo personal						
préstamo empresarial						
préstamo empresarial						
IRS / impuestos						
Otro						
Otro						
Personas que me deben dinero/a nosotros:						

Fuente: LegacyOrganizer.com / kluth.org/legacyorganizerspanish.doc / kluth.org/spanishmaterials.pdf

ACTIVOS Y POSESIONES

Periódicamente, es prudente considerar en oración lo que Dios le ha confiado a usted:

1. Determine los artículos (y el valor de mercado o de reventa) que tiene en su poder.
2. ¿Determine con oración y honestidad cuáles de estos elementos necesita y está utilizando realmente?
3. ¿Hay algún artículo que pueda pasarse a alguien que conozca que podría beneficiarse de su uso?
4. ¿Hay algún artículo que deba venderse?
5. ¿Hay algún artículo (en el futuro cercano o después de su funeral) que pueda ser entregado para beneficiar a su iglesia, un ministerio cristiano o caridad?

Visite www.idonate.com si desea donar algunos de estos activos a una iglesia, organización benéfica u organización cristiana.

Nota importante: es aconsejable discutir con su organización benéfica, iglesia o ministerio la mejor manera de donar un activo. Dependiendo del valor y tipo de activo, puede ser conveniente que la organización le ayude a obtener la ayuda de un profesional experimentado en planificación patrimonial para determinar cómo "transferir" un activo de la manera más eficaz y asequible. Una planificación cuidadosa con un asesor profesional experimentado y versado en la evaluación de cuestiones fiscales y de planificación patrimonial maximizará el valor de este obsequio para una organización sin fines de lucro, para usted y su familia.

"De lo que tienes, toma una ofrenda para el SEÑOR. Todo el que quiera traerá al SEÑOR". Éxodo 35:4-5

☑	Lista de activos que tiene en su poder	Valor estimado a partir de: _____	Detalles, descripciones o deseos específicos de estos artículos. Si corresponde, identifique cualquier artículo que crea que Dios le gustaría que le diera a un ministerio ahora o en el futuro (es decir, venda el artículo y dé las ganancias en efectivo O done el artículo específico a un ministerio para usarlo o venderlo)
•	Vehículo:		
•	Vehículo:		
•	Cuenta(s) de cheques y efectivo		
•	CD o cuentas de ahorro		
•	Motocicletas/Vehículos recreativos		
•	Casa rodante/RV/Remolque/Camper		
•	Barcos/Embarcaciones y equipo		
•	Inicio		
•	Tiempo compartido, condominio, propiedad de vacaciones		
•	Deportes, ejercicio, equipo de caza		
•	Herramientas/Equipo de taller o garaje		
•	Equipo/suministros para manualidades o cámaras		
•	Instrumentos musicales		
•	Electrodomésticos/Mobiliario/Mobiliario		
•	Joyas o gemas o pieles		
•	Antigüedades, arte, recuerdos o reliquias		
•	Libros - Vídeos - Álbumes		
•	China/Cristal/Cristalería/Plata/etc.		
•	Acciones/Bonos/Fondos mutuos/CD		
•	Bonos/Letras/Bonos de EUA		
•	Materias primas		
•	Fondos de pensión (empleador o militar)		
•	Fondos de pensiones		
•	Fondos de ahorro para la universidad		
•	Colecciones (Monedas/Sellos/Artesanías/Juguetes)		
•	Fondo (s) fiduciario (s) o fondos de herencia		
•	Propiedades para alquiler		
•	Negocio, Granja, Rancho: Edificios/Terreno		

•	Vehículos/equipos/suministros comerciales		
•	Tierras no desarrolladas o tierras de cultivo		
•	Ganado, animales		
•	Posesiones en unidades de almacenamiento		
•	Fondos asesorados por la fundación o el donante		
•	Asociaciones comerciales/propiedad		
•	Asociaciones inmobiliarias		
•			
•			
•			
•			
•			
•			
•			

Fuente: LegacyOrganizer.com / kluth.org/legacyorganizerspanish.doc / kluth.org/spanishmaterials.pdf

DONACIÓN CRISTIANA Y CARITATIVA

Identifique: "¿Qué ministerios, proyectos, programas y personas le interesan y desea apoyar?"

"Eres generoso por tu fe.

Y estoy orando para que realmente pongas a trabajar tu generosidad, porque al hacerlo llegarás a comprender todas las cosas buenas que podemos hacer por Cristo". Filemón 5-7

PASO 1: Identifique los ministerios cristianos y las organizaciones benéficas que actualmente apoya o le gustaría apoyar (consulte la lista de ministerios a continuación).

PASO 2: Después de la oración, encierre en un círculo cualquier ministerio existente que apoye O una nueva oportunidad de ministerio que podría utilizar mejor su apoyo incrementado o sacrificado.

PASO 3: Determine las prioridades, las cantidades o los porcentajes de asignación "futura" que usted cree que Dios quiere que le dé en los próximos años.

PASO 4: Determine los dones para el final de la vida (porcentajes o cantidades) que siente que Dios quiere que dé a un grupo selecto (iglesia, ministerios u organizaciones benéficas específicas).

SUGERENCIA: Si da el 10% o más a la obra del Señor, considere diezmar su ingreso normal esperado (su principal fuente de ingresos) a su iglesia local. Luego considere dar el 10% o más de todas sus otras fuentes de ingresos para apoyar otros ministerios y necesidades especiales.

TIPOS DE ORGANIZACIONES CRISTIANAS Y DE CARIDAD:

- **IGLESIA:** Personal pastoral, misiones, benevolencia, jóvenes, niños, adultos, mujeres, hombres, adoración, instalaciones, medios de comunicación, denominación, etc.
- **EDIFICIOS Y EQUIPO:** Nuevas instalaciones, reubicación, expansión, renovaciones, vehículos, computadoras, equipo de programa, etc.
- **NECESITADOS:** Viudas, vagabundos, ministerios urbanos, crisis de embarazo, prisioneros, refugiados, socorristas, huérfanos, misiones de rescate, discapacitados, becas, etc.
- **EDUCACIÓN:** Escuelas, colegios, universidades, seminarios, etc.
- **GRUPOS ESPECIALES:** Niños, mujeres, hombres, familias, minorías, etc.
- **MISIONES:** Misioneros, misiones domésticas, organizaciones misioneras internacionales, Ventana 10/40, plantación de iglesias, educación teológica, ayuda, capacitación y desarrollo de liderazgo, desarrollo económico, instalaciones, etc.
- **ALCANCE/DISCIPULADO:** Evangelismo, cruzadas evangelísticas, medios de comunicación, revistas, libros, TV, radio, finanzas, campus, grupos profesionales, deportes, hombres, mujeres, niños, adolescentes, campamentos, centros de conferencias, etc.
- **CULTURAL/ARTES/ADORACIÓN/MÚSICA**

Ministerios y organizaciones benéficas que apoya:	Apoyo en los últimos 12 meses	Si lo desea, ¿donación especial dentro de 1-5 años?	Si lo desea, ¿\$ o % para incluir en el testamento?
Iglesia local			
Benevolencia/ayuda a los necesitados			
Proyecto (s) de construcción de iglesias			