

Hoja de gastos mensuales

AHORROS*	\$
ALQUILER / HIPOTECA	\$
SERVICIOS: <i>calefacción, agua, electricidad</i>	\$
COMIDA: <i>compras de supermercado, comidas en restaurantes, bocad: llos/menendas</i>	\$
TRANSPORTE: <i>gasolina, aceite, pago de vehículo, reparaciones, seguro</i>	\$
TRANSPORTE: <i>gastos de autobús, tren o metro</i>	\$
PAGOS A TARJETAS DE CRÉDITO	\$
SEGURO: <i>seguro de salud, seguro de inquilino o arrendatario, seguro de casa</i>	\$
PAGOS DE PRÉSTAMOS	\$
PAGOS DE MATRÍCULA/COLEGIATURA	\$
ROPA	\$
CUIDADO DE NIÑOS/PROGRAMAS EXTRA CURRICULARES	\$
UNIFORMES, LIBROS, MATERIALES PARA LA ESCUELA	\$
ENTRETENIMIENTO: <i>cine, videos, discos compactos, libros, viajes</i>	\$
REGALOS PARA OCASIONES ESPECIALES	\$
OTROS GASTOS	\$
TOTAL DE GASTOS	\$

* Si usted considera que ahorrar dinero es un gasto mensual fijo, le será más fácil mantener un plan de ahorro.



** El *Estimado financiero para la jubilación* conocido en inglés como *Ballpark Estimate Pre-Retirement Worksheet* al dorso de esta hoja está diseñado para proveerle un estimado de lo que necesita ahorrar anualmente para sufragar una jubilación cómoda. El *Estimado financiero* provee un cálculo aproximado de los beneficios de Seguro Social y usa sólo una de las posibles tasas de retorno para sus ahorros. El estimado refleja el valor del dólar actual y no toma en cuenta la inflación; por tanto, debe calcular sus necesidades de ahorro constantemente, y a medida que su salario y otras circunstancias cambien. Usted no querrá detenerse con el estimado del *Ballpark*; éste es sólo el primer paso en el proceso de planificación para la jubilación. Tendrá que realizar más evaluaciones, ya sea usando una hoja de cálculo más detallada o un programa de computadoras, o con la ayuda de un profesional en el área de las finanzas. (©Copyright, ASEC/EBRI Education and Research Fund. All rights reserved.)

Estimado financiero para la jubilación**

Si esta casado, entonces usted y su cónyuge deberán llenar su propia hoja de trabajo tomando en cuenta su estado civil cuando ingrese el beneficio del Seguro Social en el número 2.

1 ¿Cuánto ingreso anual le gustaría recibir durante su retiro? \$ _____
 (Calcule por lo menos un 70% de su ingreso bruto actual para mantener el mismo estilo de vida. ¡De verdad!)

2 Reste el ingreso que usted espera recibir anualmente de: - \$ _____ **A**

Para parejas casadas – el cónyuge que gana menos debe ingresar su propio beneficio basado en su ingreso o el 50% del beneficio del cónyuge que más gana, cualquiera de los dos que sea más alto. Para un estimado más personalizado, ingrese el cálculo apropiado de su beneficio que viene en su *Declaración* de Seguro Social (1-800-772-1213, www.ssa.gov).

SEGURO SOCIAL: - \$ _____
 Si usted gana

\$25,000 o menos	ingrese \$8,000
\$25,000 - \$40,000	ingrese \$12,000
\$40,000 o más	ingrese \$14,500

PENSIÓN TRADICIONAL DEL EMPLEADOR: - \$ _____
 Un plan que paga una cantidad fija de por vida, donde la cantidad depende de su salario y años de servicio (en base al dólar del día).

INGRESO POR EMPLEO A MEDIO TIEMPO: - \$ _____

OTRO: - \$ _____

Esto es cuanto necesita completar para cada año de retiro: **TOTAL:** \$ _____ **B**

¿Cuánto dinero necesita cada año?

Esto refleja la cantidad de dinero que tendrá que contribuir de sus ahorros.

Ahora quiere un estimado de cuánto dinero necesita en el banco el día que se jubile. Entonces los contadores se pusieron a trabajar y diseñaron esta fórmula simple. Ellos calculan que usted ganará una tasa de retorno constante de un 3% después de la inflación, vivirá hasta los 87 años y que comenzará a recibir un ingreso del Seguro Social a los 65 años. Si usted anticipa que vivirá más allá de los 87 años o que ganará menos de un 3% de tasa de retorno en sus ahorros, usted querrá reconsiderar usando un porcentaje más alto de su ingreso bruto anual como una meta en la línea 1.

3 Determine la cantidad que tendrá que ahorrar. \$ _____
 Multiplique la cantidad que necesita reponer (**letra B**) con el siguiente número.

Use el número:

	55	21.0	
Edad en que usted espera jubilarse:	60	18.9	
	65	16.4	
	70	13.6	

4 ¿Espera jubilarse antes de los 65 años? + \$ _____
 Multiplique su beneficio del Seguro Social de la **letra A** con el siguiente número.

Use el número:

	55	8.8	
Edad en que usted espera jubilarse:	60	4.7	

5 Multiplique sus ahorros hasta la fecha con el siguiente número. - \$ _____
 (Incluya dinero acumulado en una cuenta 401 (k), cuenta individual de retiro, o plan de retiro similar.)

Use el número:

	10 years	1.3	
Si quiere retirarse en:	15 years	1.6	
	20 years	1.8	
	25 years	2.1	
	30 years	2.4	
	35 years	2.8	
	40 years	3.3	

No se aflija. Esos mismos contadores diseñaron otra fórmula para demostrarle cuánto debe ahorrar cada año para llegar a la cantidad deseada. Ellos incluyen en la fórmula el interés compuesto. Allí es cuando no sólo su dinero gana interés pero el interés gana interés también.

Total de ahorros adicionales necesarios para el retiro: **TOTAL:** \$ _____ **C**

Esto refleja la cantidad que tendrá que haber ahorrado al momento de jubilarse.

6. Determine la cantidad anual que tendrá que ahorrar.
 Multiplique la cantidad TOTAL (**letra C**) con el siguiente número.

Use el número:

	10 years	.085	
Si quiere retirarse en:	15 years	.052	
	20 years	.036	
	25 years	.027	
	30 years	.020	
	35 years	.016	
	40 years	.013	

\$ _____ / año

Esto refleja la cantidad que tendrá que ahorrar cada año para alcanzar su meta.