

Cómo Encontrar Dinero en Su Presupuesto



¿Cuándo fue la última vez que equilibró su presupuesto? ¿Cuánto dinero tiene? ¿Cuánto dinero debe? Esta hoja de cálculos le ayudará a revisar su situación financiera y a registrar sus ingresos y gastos mensuales y anuales. Sabrá dónde se encuentra financieramente y, potencialmente, podrá encontrar un poco más de dinero para invertir.

1. Calcule sus ingresos mensuales

Sueldo/salario del empleo \$ _____

(Nota: Esta cifra es su salario neto, o sea, el que se lleva a su hogar)

Beneficios del Seguro Social \$ _____

(Vaya a <http://www.ssa.gov/planners/calculators.htm> para hacerse una idea general de lo que puede esperar en beneficios mensuales)

Beneficio de jubilación \$ _____

Ingresos de la Cuenta IRA (distribución) \$ _____

Pensión de veterano \$ _____

Ingresos de anualidad \$ _____

Pensión alimenticia \$ _____

Ingresos de propiedades de alquiler \$ _____

Ingresos de inversión \$ _____

Herencia/fideicomiso \$ _____

Otro \$ _____

Total de Ingresos Mensuales (A):

\$ 0

2. Calcule Sus Ingresos Anuales

Total de ingresos mensuales (A) x 12 meses \$ 0

Interés de cuentas de cheques \$ _____

Dividendos de acciones \$ _____

Ganancias de capital \$ _____

Interés de bonos \$ _____

Dividendos de fondos mutuos \$ _____

Otro \$ _____

Total de Ingresos Anuales (B):

\$ 0

3. Controle Sus Gastos Mensuales

Vivienda

Alquiler o hipoteca \$ _____

Cuota de mantenimiento o de condominio \$ _____

Servicio de césped/jardinería \$ _____

Limpieza \$ _____

Servicios públicos

Electricidad \$ _____

Gas y combustible \$ _____

WiFi \$ _____

Agua/alcantarillado \$ _____

Basura \$ _____

Televisión por cable \$ _____

Teléfono celular \$ _____

Alimentos, Transporte

Comestibles (promedio) \$ _____

Restaurantes \$ _____

Meriendas (café, refrescos, etc.) \$ _____

Pago o alquiler del auto \$ _____

Gas \$ _____

Metro, autobús o tren \$ _____

Médicos

Seguro médico \$ _____

Visitas al médico y al dentista \$ _____

Prescripciones/medicamentos \$ _____

Quiropráctico \$ _____

Oftalmólogo/anteojos \$ _____

Ropa, Cuidado Personal

Compras \$ _____

Limpieza en seco/tintorería \$ _____

Cuidado del cabello \$ _____

Entretenimiento

Películas \$ _____

Suscripciones de difusión \$ _____

Club de salud/gimnasio \$ _____

Deportes-propios o para los hijos \$ _____

Teatro, conciertos \$ _____

Clases/aplicaciones de ejercicios \$ _____

Fiestas \$ _____

Otros

Guardería \$ _____

Aportación a los ahorros para la jubilación \$ _____

Aportación a otros ahorros \$ _____

Pagos de deudas de tarjetas de crédito \$ _____

Pagos de otras deudas \$ _____

Todos los gastos de trabajo por cuenta propia \$ _____

Regalos \$ _____

Total de Gastos Mensuales (C):

\$ 0





4. Calcule Sus Gastos Anuales

Total de gastos mensuales (C)
x 12 meses\$ 0

Cuidados/servicios médicos \$

Seguro

Automóvil\$

Discapacidad\$

Propietario o inquilino\$

Vida\$

Cuidados a largo plazo\$

Otro\$

Impuestos

Federales\$

Estatales\$

Locales/propiedad\$

Otros

Mantenimiento del hogar\$

Vacaciones\$

Educación\$

Pasatiempos\$

Otros gastos\$

Total de Gastos Anuales (D):
\$ 0

Su Resumen Anual de Flujo de Efectivo

Total de Ingresos Anuales(B): \$0

Menos

Total de Gastos Anuales (D): - \$0

Es igual a

Un superávit o déficit de: \$0

Cómo Hacer un Presupuesto Para una Mejor Jubilación

Observar sus gastos detalladamente es sólo el primer paso. Lo que usted haga con lo que descubra es crítico para establecer el hábito de ahorrar dinero. El cuadro abajo muestra como el sólo hacer unos pocos pequeños sacrificios puede sumar a un mejor arreglo de jubilación.

Pequeños Sacrificios

Renuncie	Qué a menudo	Gasto Mensual	Valor Si Lo Invierte Durante 25 Años
Café y pan	2X por semana	\$20	\$19,147
Salir a almorzar	1X por semana	\$50	\$47,868
Salir a cenar	1X por semana	\$100	\$95,737
Boletos de cine	1X al mes	\$10	\$9,574
Bebida gaseosa	1X al día	\$30	\$28,721

ESTE ES SOLAMENTE UN EJEMPLO. Este ejemplo supone una inversión en una cuenta de jubilación diferida de impuestos en la cual usted hipotéticamente gana una tasa de rendimiento anual promedio equivalente al 8%, compuesta mensualmente. Éste es un ejemplo ilustrativo, y no está basado en (ni predice el desempeño de) ninguna inversión específica ni en ninguna estrategia de ahorros. En el mundo real, la mayoría de las inversiones subirán y bajarán con el mercado con el paso del tiempo, produciendo un rendimiento actual más alto o más bajo para usted. Su rendimiento no está garantizado.

Controle el Dinero en Efectivo

Si ve las cosas más de cerca, sin embargo, encontrará dinero que ahora gasta sin darse cuenta y a la larga le valdría más si lo pone en sus ahorros para su jubilación. Una de las mejores herramientas para ayudarle a encontrar estas oportunidades de ahorros es un diario de gastos. Le puede ayudar a controlar a dónde se está desapareciendo todo su dinero. Alquilar un vídeo o salir a almorzar podría no parecerle que costara mucho, pero los gastos se acumulan con el paso del tiempo. Trate de mantener un diario de gastos durante varias semanas y evalúe sus hábitos de gastos.



Escriba aquí el nombre del asesor

Escriba aquí el número de teléfono

Escriba aquí su dirección de correo electrónico

Este material fue creado solo para propósitos educacionales e informativos y no tiene la intención de ofrecer consejos ni para ERISA, ni fiscales, ni legales, ni de inversión. Si está buscando consejos de inversión específicos a sus necesidades, tales consejos deben ser obtenidos por su cuenta, separados de este material educacional.

Los empleados de HUB Retirement and Private Wealth son Representantes Registrados de y ofrecen Valores y servicios de Asesoramiento a través de varios Corredores de Bolsa y Asesores de Inversión Registrados, los cuales podrían o no estar afiliados a HUB International. Los servicios de seguros se ofrecen a través de HUB International, una filial. Consulte con su representante de HUB para obtener información adicional sobre la aportación de servicios específicos de valores, asesoramiento de inversiones y seguros.

©2024 HUB International Limited. Derechos reservados.

RPW-1984-0624 (Caduca en 06/26)

hubinternational.com

