

# 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):

\$ \_\_\_\_\_

## 2. Calcule Sus Ingresos Anuales

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

Interés de cuentas de cheques \$ \_\_\_\_\_

Dividendos de acciones \$ \_\_\_\_\_

Ganancias de capital \$ \_\_\_\_\_

Interés de bonos \$ \_\_\_\_\_

Dividendos de fondos mutuos \$ \_\_\_\_\_

Otro \$ \_\_\_\_\_

### Total de Ingresos Anuales (B):

\$ \_\_\_\_\_

## 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 \$ \_\_\_\_\_

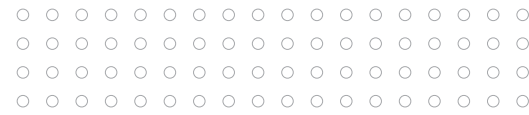
Todos los gastos de trabajo por cuenta propia \$ \_\_\_\_\_

Regalos \$ \_\_\_\_\_

### Total de Gastos Mensuales (C):

\$ \_\_\_\_\_





#### 4. Calcule Sus Gastos Anuales

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

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):**  
\$ \_\_\_\_\_

**Su Resumen Anual de Flujo de Efectivo**

Total de **Ingresos Anuales**(B): \$ \_\_\_\_\_

Menos

Total de **Gastos Anuales** (D): - \$ \_\_\_\_\_

Es igual a

Un **superávit** o **déficit** de: \$ \_\_\_\_\_

#### 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.



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)

