

CÓMO CALCULAR LOS INGRESOS NECESARIOS PARA SU JUBILACIÓN

Utilice esta hoja de trabajo para determinar ingreso y gastos ahora y al momento de su jubilación. Generalmente, es prudente establecer una meta del 100% de sus antiguos ingresos previos a impuestos para mantener su estilo de vida actual durante su jubilación. En la primera fase de la jubilación, la mayoría de las personas mantiene un estilo de vida activo. En sus cálculos estimados, incluya ingresos y gastos para usted, su cónyuge/pareja, e hijos o dependientes.

	HOY	JUBILA- CIÓN	JUBILA- CIÓN	
	Individuo/ pareja	Individuo/ pareja	Herederos	
INGRESO ANUAL				
Beneficios de Seguro Social	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Beneficios del plan de participación en ganancias o pensión	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Beneficios de IRA (cuenta de jubilación individual)	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Pagos de contribución de salario	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Pagos de compensación diferida	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Otros beneficios de plan de jubilación (403(b), TSA)	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Ingreso de empleo posterior a jubilación	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Honorarios de consultoría	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Intereses de ingresos de acuerdos de fideicomiso	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Anualidades	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Alquileres	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Dividendos	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Interés	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Negocios	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Misceláneos	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
INGRESO TOTAL ANUAL	\$ _____	\$ _____	\$ _____	100%
GASTOS ANUALES				
Regalos y donaciones	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Ahorros e inversiones	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Alimento	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Alquileres o hipoteca	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Mantenimiento	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Servicios públicos (teléfono, electricidad, gas, etc.)	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Transporte	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Impuestos sobre bienes raíces	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Seguro Social/impuesto de trabajo autónomo	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Impuestos locales, estatales y federales	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Impuestos de ventas	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Médicos, dentistas, recetas médicas	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Educación (clases, libros, materiales)	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Ropa, tintorería/lavandería	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Cuidado personal (gimnasio, peluquería, etc.)	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Cuidado de niños/ayuda doméstica	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Entretenimiento/viajes	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Pago de préstamo/amortización de deuda a plazos	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Primas de seguro	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
Misceláneos	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %
GASTOS TOTALES ANUALES	\$ _____	\$ _____	\$ _____	100%
Ingreso total \$ menos gastos totales \$= Ingreso neto/pérdida	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %