

¿Cuánto dinero vas a necesitar para el retiro?

Categoría	Cantidad Ideal para el Retiro	Cantidad Actual	La Diferencia
Ingreso			
Tu ingreso (menos impuestos federales y estatales y seguro social)			
Ingreso de tu cónyuge (menos impuestos federales y estatales y seguro social)			
Ingreso adicional (bonos esperados, aumentos, dividendos, reintegros, regalos, etc.)			
Ingresos totales:			
Ahorros:			
Fondos de emergencia (equivalente a 3 a 6 meses de gastos)			
Retiro			
Universidad			
Misceláneo			
Ahorros totales:			
Deudas y Prestamos			
Hipoteca/Renta			
Equity de la propiedad			
Carro (s)			
Deudas de la universidad			
Deudas de tarjetas de créditos			
Prestamos Adicionales/Deuda			
Gastos Diarios			
Servicios (luz, gas, agua, basura)			
Teléfono			
Gas (para el carro)			
Compra (artículos de higiene personal y limpieza del hogar)			
Plan médico (primas, recetas, etc.)			
Cuido			
Mantenimiento (casa y carro)			



Seguros			
Seguro de vida			
Homeowners			
Carro			
Plan médico			
Seguro de incapacidad			
Seguros adicionales			
Estilo de Vida/Pasatiempos			
Mascotas (veterinario, comida, juguetes, etc.)			
Efectivo para gastos diarios			
Acceso a Internet			
Pasatiempos			
Obsequios (Navidad, cumpleaños, etc.)			
Caridad			
Misceláneo			
Gastos Totales:			
Fondos Extra(Añadir a los ahorros):			

Fuente: Modern Woodman of America. "Budget Worksheet".

Esta herramienta es solo para propósitos de planificación. No es posible tomar en cuenta todos los factores individuales o proyectar rendimientos precisos de las inversiones. Para un análisis completo, por favor contactar a un representante de Financial Planning de Banco Popular.

Piensa en el retiro como el descanso más duradero y memorable que tendrás en la vida. Asegúrate de cuando llegues a ese momento, tú estés al mando.

Planificando el retiro – un homenaje a tu futuro.

Para más información sobre cómo planificar el retiro, por favor comunicarse con la división de Financial Planning de Banco Popular al 787-765-9800 ext. 5172.

