

**¿CUÁNTO  
PUEDES  
GASTAR?**

# Gastos durante la jubilación

## Hoja de trabajo

La cantidad de dinero que puedes retirar en forma segura de tus ahorros cada año depende tanto de la seguridad de tus ingresos como de la naturaleza de tus gastos. Usa esta hoja de trabajo para calcular cuánto puedes retirar en el primer año de jubilación. (En los años subsiguientes, toma la cantidad que retiraste el año anterior y aumentala solamente para mantener el ritmo de la inflación).

### 1. Ponle un valor a tu ingreso garantizado (GI):

\_\_\_\_\_ Ingreso anual garantizado  
(Seguro Social + pensiones)

\_\_\_\_\_ Multiplica ese número por 20

*Este es el valor actual de tu ingreso garantizado total.*

### 2. Determina tu patrimonio neto:

\_\_\_\_\_ Saldos bancarios, inversiones  
y valor de la vivienda, menos  
cualquier deuda (consulta la  
hoja de trabajo "¿Cuán rico  
eres?")

### 3. Suma el valor actual de tu ingreso garantizado a tu patrimonio neto:

\_\_\_\_\_

*Estos son tus recursos financieros totales (FR).*

### 4. Divide GI entre FR:

\_\_\_\_\_

*Este es el porcentaje de tus recursos financieros  
que son ingresos garantizados.*

### 5. En la tabla, ubica los recuadros de intersección entre tus recursos financieros y tus gastos necesarios y discrecionales.

*Esto te dará el porcentaje de tus ahorros que  
puedes retirar el primer año.*

Parte de tus recursos financieros que son ingresos garantizados

		5%	25%	50%	75%	95%
Parte de tus gastos que son <b>necesidades,</b> no deseos	0%	<b>2.4%</b>	<b>3.6%</b>	<b>4.4%</b>	<b>5.1%</b>	<b>6.9%</b>
	35%	<b>2.4%</b>	<b>3.5%</b>	<b>4.2%</b>	<b>5%</b>	<b>6.8%</b>
	50%	<b>2.4%</b>	<b>3.3%</b>	<b>4%</b>	<b>4.8%</b>	<b>6.6%</b>
	75%	<b>2.2%</b>	<b>3.1%</b>	<b>3.8%</b>	<b>4.7%</b>	<b>6.4%</b>
	100%	<b>2%</b>	<b>2.9%</b>	<b>3.6%</b>	<b>4.5%</b>	<b>6.3%</b>

*NOTA: La tabla asume que el portafolio de inversiones está compuesto por fondos de mercado amplio con una mezcla de 40% de acciones y 60% de bonos, y que tiene un índice de gastos del 0.5%.*