

**¿CUÁN
RICO
ERES?**

Patrimonio financiero en años

Hoja de trabajo

El planificador financiero Allan Roth aconseja a los clientes que piensen en la riqueza en términos de años, no de dólares. Aquí se explica cómo hacer el cálculo.

1. Suma tus activos:

- _____ Saldos bancarios
- _____ Inversiones—401(k), IRA
(cuentas personales de
jubilación), cuentas de
corretaje, fondos mutualistas
- _____ Valor de tu vivienda

(Es posible que puedas venderla y mudarte a una más pequeña o, como último recurso, obtener una hipoteca revertida para tener dinero en efectivo para vivir)

_____ **TOTAL**

2. Suma tus pasivos:

- _____ Hipoteca
- _____ Saldos de las tarjetas de crédito
- _____ Préstamos de automóvil
- _____ Otras deudas
- _____ **TOTAL**

3. Resta tus pasivos de tus activos para obtener tu patrimonio neto:

_____ **PATRIMONIO NETO**

4. Ahora, calcula tus gastos anuales:

(Sí, podría ser un artículo completo. Un punto de partida: La Oficina de Estadísticas Laborales dice que el gasto anual promedio de un hogar encabezado por alguien de 65 años o más es de \$49,500)

_____ **GASTOS ANUALES**

5. Suma tu ingreso anual garantizado:

_____ Seguro Social
(promedio actual de \$17,500 para trabajadores jubilados; \$29,400 para parejas mayores)

_____ Ingresos jubilatorios

_____ **TOTAL**

6. Resta tus ingresos garantizados de tus gastos para obtener tu necesidad adicional anual:

_____ **NECESIDAD ADICIONAL ANUAL**

7. Divide tu patrimonio neto entre tu necesidad adicional anual de obtener tu patrimonio, medido en años:

_____ **AÑOS**