



¿Adónde va mi *dinero*?

Su presupuesto le dirá

Crear un presupuesto es la manera más simple de ver cómo está gastando su dinero para que pueda vivir acorde a sus recursos y de reservar más dinero para su futuro. Estos son algunos pasos importantes que se deben tomar en cuenta:

1 Establezca sus objetivos

Es muy probable que tenga objetivos a corto plazo (como vacaciones familiares o el pago de las tarjetas de crédito), además de objetivos a largo plazo (como viajar por el mundo una vez que se jubile). Establecer sus metas puede darle el incentivo necesario para crear y ajustarse a un presupuesto. Piense en ello: ¿Para qué quiere ahorrar?

2 Comprenda sus ingresos mensuales

¿Cuánto gana por mes? ¿Varía según la cantidad de horas que trabaja? Asegúrese de comprender cómo y cuándo ingresa su dinero. Sus ingresos fijos (o el monto que sabe que ingresará todos los meses) debe ser la base para calcular su presupuesto y sus gastos.

3 Conozca sus gastos

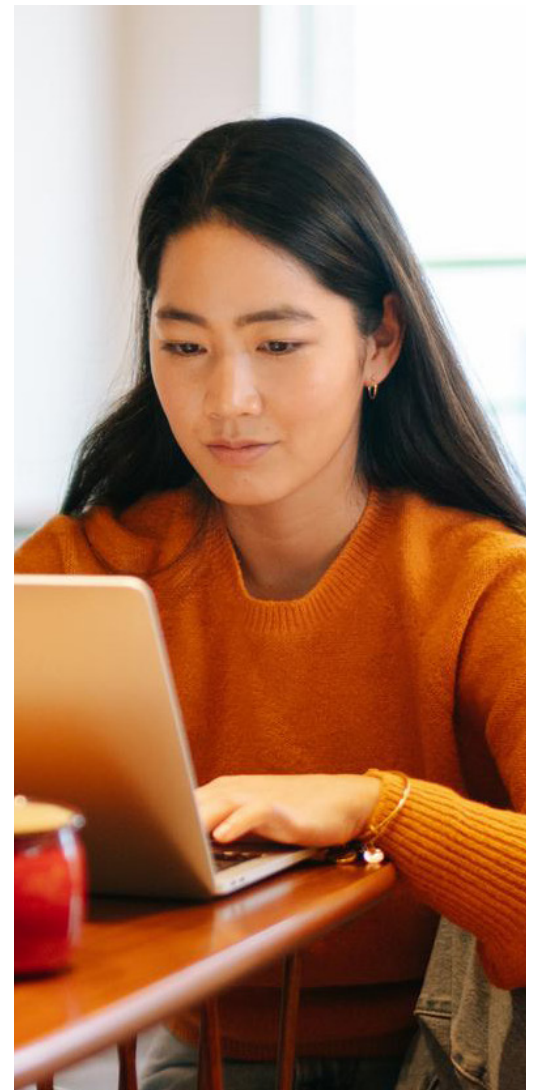
Lleve un seguimiento de sus gastos durante un mes para ver adónde va su dinero realmente. Agrupe sus gastos en aspectos esenciales, como la renta o hipoteca, servicios públicos, compras y artículos discrecionales, que incluyen salir a comer, entretenimiento y viajes.

4 Compare sus ingresos con sus gastos

Si gasta menos de lo que gana, está aumentando sus ahorros. Si no es así, está creando deudas y debe buscar formas de recortar sus gastos. Cree un presupuesto mensual para pagar sus gastos fijos primero, y luego decida cuánto dinero quiere gastar en las demás categorías.

5 No pierda el enfoque

Piense en la manera en que su presupuesto concuerda con sus objetivos personales y haga los ajustes que sean necesarios. Haga un seguimiento de su progreso todos los meses comparando sus gastos con sus ingresos para garantizar que va por buen camino y cumplir con sus objetivos.



Tome cartas en el asunto. Elabore un presupuesto con la hoja de creación de presupuestos que figura en el dorso.

Hoja de cálculo para un presupuesto fácil de usar

| Categoría | Fuente | Monto mensual |
|----------------------------|--|---|
| Ingreso (qué entra) | | |
| Trabajo | Cheque de pago | +\$ |
| | Bonos/comisiones | +\$ |
| Otra | | +\$ |
| | | Total de ingresos |
| Gastos (qué sale) | | |
| Vivienda | Hipoteca/renta | -\$ |
| | Seguro | -\$ |
| | Mantenimiento/asociación de propietarios | -\$ |
| | Servicios públicos (p. ej.: gas, combustible, electricidad, agua) | -\$ |
| | Cuidado del césped | -\$ |
| | Limpieza de basura/nieve | -\$ |
| Automóvil | Pago mensual | -\$ |
| | Seguro | -\$ |
| | Combustible | -\$ |
| Salud | Seguro (médico, dental, de la visión, etc.) ¹ | -\$ |
| | Gastos corrientes (p. ej.: visitas al doctor, recetas de medicamentos) | -\$ |
| | Gimnasio/club deportivo | -\$ |
| Personal | Teléfono (residencial y celular) | -\$ |
| | Internet | -\$ |
| | TV por cable | -\$ |
| | Seguro de vida y otros seguros ¹ | -\$ |
| | Mascotas (alimento, veterinario, gastos de paseo, etc.) | -\$ |
| | Caridad | -\$ |
| | Comestibles | -\$ |
| | Ropa | -\$ |
| | Lavandería/tintorería | -\$ |
| | Matrícula escolar/cuidado de niños/cuidado de adultos ¹ | -\$ |
| | Viajes/pasatiempos/entretenimiento/restaurantes | -\$ |
| | Ahorros | Ahorros de los planes de jubilación, cuenta de ahorros para la salud, etc. ¹ |
| | IRA, fondo de emergencia, cuenta de ahorros en el banco, etc. | -\$ |
| Otra | | -\$ |
| | | Total de gastos |
| | | Reste "Total de gastos" de "Total de ingresos" |



Aun cuando la presente comunicación es en español, John Hancock Retirement desarrolla su actividad comercial en inglés.

¹ Si este gasto/ahorro proviene directamente de su salario mediante deducciones automáticas de nómina (por ejemplo, mediante beneficios otorgados por el proveedor), escriba el importe en la columna "Monto mensual", pero no lo incluya en la casilla "Expense total" (Total de gastos). De esta manera, usted no contabilizará dos veces dicha cantidad.

El contenido de este documento es únicamente para información general y se considera exacto y confiable a la fecha de publicación, pero puede estar sujeto a cambios. No está destinado a proporcionar asesoramiento relacionado con inversiones, impuestos, diseño de planes o asuntos jurídicos (a menos que se indique lo contrario). Consulte con su propio asesor independiente sobre cualquier declaración de inversión, fiscal o legal realizada en el presente documento.

John Hancock Retirement Plan Services, LLC, 200 Berkeley Street, Boston, MA 02116

NO ASEGURADO POR LA FDIC. PUEDE PERDER VALOR. NO GARANTIZADO POR EL BANCO.

© 2024 John Hancock. Todos los derechos reservados.

MGS-P 535119-SP-GE 2/24 558232

558232