

# Su jubilación en 10 pasos

**Objetivo:** Brindar a los participantes una herramienta clara, útil y accionable para organizar su futuro financiero con seguridad y tranquilidad.

Lista de verificación para una jubilación inteligente

## 1. Visualice su retiro ideal

Hecho

Pendiente

No piense solo en dejar de trabajar. ¿Cómo quiere vivir? ¿Con tranquilidad, viajando o emprendiendo? Su meta define sus decisiones.

Notas: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## 2. Calcule su costo de vida futuro

Hecho

Pendiente

No es lo mismo vivir, que vivir bien. Incluya: alimentación, salud, vivienda, transporte y recreación.  
Consejo: muchos gastos bajan... pero salud y ocio suelen subir.

Notas: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## 3. Defina límites financieros con su familia

Hecho

Pendiente

Ayudar no debe significar descuidarse. Evite depender o que dependan totalmente de usted. El equilibrio es clave.

Notas: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## 4. Construya su fondo de respaldo

Hecho

Pendiente

Su tranquilidad no puede depender de imprevistos. Asegure entre tres a seis meses de sus gastos básicos.

Notas: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**5. Proteja su dinero como si fuera su salario**

Hecho

Pendiente

En la jubilación, cada lempira cuenta más. Evite fraudes, revise sus estados y use canales seguros.

Notas: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**6. Haga crecer su dinero sin ponerlo en riesgo**

Hecho

Pendiente

No se trata de ganar más, sino de no perder.

- Priorice opciones seguras y conocidas.
- Regla práctica: si suena demasiado bueno, probablemente no es seguro.

Notas: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**7. Cuide su bienestar integral (no solo el dinero)**

Hecho

Pendiente

Una buena jubilación también es emocional.

Manténgase activo, con propósito y con redes de apoyo.

Notas: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**8. Llegue con menos deudas, viva con más libertad**

Hecho

Pendiente

La deuda en la jubilación pesa más.

Priorice cancelar tarjetas y préstamos antes de retirarse.

Notas: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**9. Asegure lo que más valora**

Hecho

Pendiente

No es gasto, es protección.  
Salud, vida o vivienda pueden  
evitar crisis financieras.

Notas: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**10. Organice su legado con claridad**

Hecho

Pendiente

Dejar todo claro es un acto de  
amor.

Testamento, distribución de  
bienes o apoyo familiar  
planificado.

Notas: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## Mensaje clave

**La jubilación no se improvisa... se construye paso a paso.  
Mientras antes empiece, más tranquilidad tendrá.**