

HOJA DE TRABAJO · WORKSHEET

Plan de Retiro Familiar

Family Retirement Plan

Hoja de trabajo para tu próxima victoria financiera

Worksheet for your next financial win

Esta hoja te ayuda a estimar lo que necesitarás, decidir entre Traditional y Roth, asegurar el match completo del empleador, y construir un plan operativo para el próximo año. Cada situación es diferente — empezar desde donde estás importa más que dónde deberías estar.

This worksheet helps you estimate what you'll need, decide between Traditional and Roth, capture the full employer match, and build an operational plan for the next year. Every situation is different — starting from where you are matters more than where you should be.

EN ESTA HOJA · IN THIS WORKSHEET

1 Estimador de necesidad

Needs estimator

2 Decisión Traditional vs Roth

Traditional vs Roth decision

3 Calculadora del match

Match calculator

4 Plan de 12 meses

12-month plan

¿Quieres apoyo personalizado al llenar esta hoja? Habla con un estratega por WhatsApp: wa.me/18587682483 — sin costo, sin presión.

Want personalized support filling this out? Talk to a strategist on WhatsApp: wa.me/18587682483 — no cost, no pressure.

PASO 1 · STEP 1

Estimador de necesidad

Needs estimator

Una estimación clara cambia la conversación de duda a claridad.

A clear estimate shifts the conversation from doubt to clarity.

Mi ingreso bruto actual anual (\$) · Current annual gross income (\$)

Edad actual · Current age

Edad objetivo de retiro · Target retirement age

Años hasta retiro (B - A) · Years until retirement (B - A)

Gastos anuales esperados en retiro (70-80% del actual) · Expected annual retirement expenses (70-80% of current)

Años esperados en retiro (25-30 común) · Expected years in retirement (25-30 common)

Necesidad bruta ≈ gastos anuales × años en retiro. Resta lo que Social Security cubrirá (SSA.gov tiene tu estimado).
Gross need ≈ annual expenses × years in retirement. Subtract what Social Security will cover (SSA.gov has your estimate).

PASO 2 · STEP 2

Decisión Traditional vs Roth

Traditional vs Roth decision

No hay respuesta universal — tu situación fiscal determina la mejor opción.

No universal answer — your tax situation determines the best fit.

FACTOR · FACTOR	FAVORECE TRADITIONAL	FAVORECE ROTH	YO · ME
Bracket fiscal actual <i>Current tax bracket</i>	Alto · High	Bajo · Low	☐ T ☐ R
Bracket fiscal en retiro <i>Tax bracket in retirement</i>	Bajo · Low	Alto · High	☐ T ☐ R
Edad <i>Age</i>	50+	Menor a 40 · Under 40	☐ T ☐ R
Necesidad de flexibilidad <i>Need for flexibility</i>	Menor · Less	Mayor · More	☐ T ☐ R

¿Inseguro? Considerar dividir aportes 50/50 entre Traditional y Roth da flexibilidad fiscal en retiro.
Uncertain? Splitting contributions 50/50 between Traditional and Roth gives tax flexibility in retirement.

PASO 3 · STEP 3

Calculadora del match

Match calculator

El match del empleador es típicamente el movimiento de mayor rendimiento en finanzas personales.

Employer match is typically the highest-return move in personal finance.

Mi salario bruto anual (\$) · *My annual gross salary (\$)*

Porcentaje de match del empleador (ej. «100% hasta 3%») · *Employer match percentage (e.g. '100% up to 3%')*

% de mi salario que apporto actualmente · *% of salary I currently contribute*

¿Estoy capturando el match completo? · *Am I capturing the full match?*

Si no — ¿cuánto necesito aportar para el match completo? · *If not — how much do I need to contribute for full match?*

No capturar el match completo es dejar parte de tu compensación sin cobrar. Es una decisión que paga inmediatamente.

Not capturing the full match is leaving part of your compensation uncollected. A decision that pays immediately.

PASO 4 · STEP 4

Plan de 12 meses

12-month plan

De entender tu situación a tener un sistema activo.

From understanding your situation to having an active system.

MES · MONTH	ACCIÓN · ACTION	HECHO · DONE
Mes 1 Month 1	Estimar necesidad anual + crear cuenta SSA.gov <i>Estimate annual need + create SSA.gov account</i>	[]
Mes 2 Month 2	Listar TODAS las cuentas de retiro actuales <i>List ALL current retirement accounts</i>	[]
Mes 3 Month 3	Optimizar match completo del empleador <i>Optimize full employer match</i>	[]
Mes 4 Month 4	Decidir Traditional vs Roth (o ambos) <i>Decide Traditional vs Roth (or both)</i>	[]
Mes 5 Month 5	Si no hay 401(k): abrir IRA <i>If no 401(k): open IRA</i>	[]
Mes 6 Month 6	Revisar mezcla de inversiones (riesgo vs edad) <i>Review investment mix (risk vs age)</i>	[]
Mes 7 Month 7	Decidir qué hacer con cualquier 401(k) viejo <i>Decide what to do with any old 401(k)</i>	[]
Mes 8 Month 8	Configurar aumento automático del 1% <i>Set up automatic 1% increase</i>	[]
Mes 9 Month 9	Verificar beneficiarios actualizados <i>Verify beneficiaries are current</i>	[]
Mes 10 Month 10	Si 50+: aprovechar catch-up contributions <i>If 50+: take advantage of catch-up contributions</i>	[]
Mes 11 Month 11	Revisar progreso: ¿subió el balance? <i>Review progress: did balance grow?</i>	[]
Mes 12 Month 12	Programar revisión anual + planear año 2 <i>Schedule annual review + plan year 2</i>	[]

AVISO EDUCATIVO · EDUCATIONAL NOTICE

Este material es educativo y no debe considerarse asesoría financiera, legal, fiscal o de seguros individualizada. La situación de cada familia es diferente. Para guía personalizada, consulta a profesionales calificados que actúen en tu interés.

This information is educational and should not be considered individualized financial, legal, tax, or insurance advice. Every family's situation is different. For personalized guidance, consult qualified professionals who act in your interest.