

Manual de Conversiones Roth

Ventana 55-73 años, regla de llenar bracket, y coordinación completa

Cómo usar: una conversión Roth traslada dinero desde una cuenta de tributación diferida hacia una cuenta libre de impuesto, pagando impuesto ordinario sobre el monto convertido en el año. Ejecutada estratégicamente durante ventanas de bracket bajo, es una de las decisiones fiscales de mayor valor disponible.

La ventana dorada 55-73 años

Para la mayoría de familias afluentes, la ventana ideal para conversiones grandes es entre los 55 y 73 años. Antes de 55, generalmente el bracket está alto por ingreso laboral. Después de 73, empiezan las distribuciones mínimas obligatorias que llenan brackets bajos con ingreso involuntario. Los 15-18 años intermedios ofrecen brackets marginales bajos donde se puede convertir cientos de miles de dólares a Roth a costo fiscal bajo.

La regla de llenar el bracket

Cada año fiscal, calcular cuánto ingreso adicional puedes agregar sin cruzar al siguiente bracket marginal. Convertir exactamente esa cantidad. Ejemplo para pareja casada en 2026: bracket del 22% termina alrededor de \$206,700 de ingreso taxable. Si tu ingreso ordinario proyectado del año es \$160,000, tienes espacio para convertir \$46,700 a Roth pagando solo 22% federal. Convertir más te empuja al bracket del 24%; convertir menos deja espacio fiscal barato sin usar.

Coordinación con otros elementos fiscales

Social Security	Ingreso adicional de conversión puede aumentar el porcentaje de Social Security taxable hasta el máximo 85%.
IRMAA (Medicare)	Cruzar umbrales de ingreso en año de conversión aumenta primas Medicare dos años después.
Ganancia de capital (LTCG)	Ingreso ordinario de conversión puede empujar tu LTCG del 0% al 15% o del 15% al 20%.
Subsidio ACA	Si dependes de subsidios de marketplace ACA, ingreso de conversión reduce o elimina el subsidio.
Deducción QBI	Empresarios con deducción de negocio calificado pueden ver interacción compleja con conversiones.

Momento adecuado dentro del año fiscal

- Ejecutar conversión antes del 31 de diciembre del año fiscal correspondiente. Sin extensiones posibles.
- Coordinar con contador en noviembre para calcular monto exacto óptimo basado en ingreso proyectado.
- Ejecutar conversión en octubre a diciembre cuando visibilidad de ingreso anual es máxima.
- Considerar conversiones múltiples pequeñas a lo largo del año si el mercado permite comprar durante caídas.
- Documentar todas las conversiones con Formulario 8606 para el seguimiento de base fiscal Roth.

Un plan de conversiones bien ejecutado durante 15 años de ventana dorada puede convertir 60-80% del balde 1 a Roth, transformando completamente el perfil fiscal del retiro. Ahorro fiscal acumulado típicamente \$500,000 a \$1,500,000 vs no convertir. Costo profesional: \$3,000-\$8,000 anuales en fees de contador especializado. Retorno de la inversión: extraordinariamente favorable.