

Guía Backdoor y Mega Backdoor

Pasos exactos, regla pro-rata, y verificación con el plan 401(k)

Cómo usar: el Servicio de Impuestos Internos limita contribuciones directas a Roth IRA por ingreso. Sin embargo, dos estrategias legales permiten contribuir de todas formas incluso con ingreso alto. Estas estrategias están dramáticamente subutilizadas por profesionales con ingreso alto.

Backdoor Roth clásico paso a paso

- Paso 1: verificar que NO tienes otra IRA tradicional con dinero deducible. Si tienes, moverla al 401(k) actual del empleador antes de proceder.
- Paso 2: abrir cuenta de IRA tradicional en tu corredor de preferencia si aún no tienes.
- Paso 3: contribuir hasta el límite anual (\$7,000 en 2026, más \$1,000 de aporte adicional si tienes 50 años o más) a esta IRA tradicional. Contribución no deducible por ingreso alto.
- Paso 4: esperar 24-48 horas para que la contribución se asiente en la cuenta.
- Paso 5: convertir el balance completo de la IRA tradicional a Roth IRA. Sin costo fiscal si no hay otra IRA con dinero deducible.
- Paso 6: presentar Formulario 8606 con tu declaración anual documentando la base fiscal no deducible y la conversión.

Trampa de la regla pro-rata

Regla crítica: si tienes cualquier otra IRA tradicional con dinero deducible (típico de rollovers de 401(k) anteriores), la conversión Backdoor se trata proporcionalmente. Ejemplo real: contribuyes \$7,000 no deducible pero tienes \$93,000 en IRA tradicional deducible de rollover previo. La conversión de \$7,000 se calcula pro-rata: solo 7% de la conversión es libre de impuesto (los \$7,000 no deducibles), 93% es taxable (\$6,510 de los \$7,000 quedan gravados). Solución: mover el dinero de IRA tradicional deducible al 401(k) actual antes de ejecutar Backdoor Roth. Muchos planes 401(k) permiten traslado de entrada desde IRA tradicional.

Mega Backdoor Roth paso a paso

- Paso 1: verificar con Recursos Humanos que tu plan 401(k) permite: (a) contribuciones después de impuesto, y (b) conversiones dentro del plan.
- Paso 2: contribuir hasta el máximo pre-impuesto del año (\$23,500 en 2026, más \$7,500 de aporte adicional si tienes 50 años o más).
- Paso 3: contribuir adicionalmente después de impuesto hasta el límite total del plan (típicamente \$70,000 anual combinado entre empleado + empleador + después de impuesto en 2026).
- Paso 4: convertir las contribuciones después de impuesto a Roth 401(k) dentro del plan, o rodar directamente a Roth IRA externa.
- Paso 5: repetir cada año fiscal. Resultado: hasta \$46,500 adicionales anuales a Roth sobre el máximo pre-impuesto.

Preguntas específicas a Recursos Humanos

- Nuestro plan 401(k) permite contribuciones después de impuesto además de las tradicionales pre-impuesto
- Cuál es el límite anual total combinado en nuestro plan (típicamente \$70,000 en 2026)
- Nuestro plan permite conversiones a Roth dentro del plan de las contribuciones después de impuesto
- Con qué frecuencia se pueden ejecutar las conversiones (mensualmente, trimestralmente, anual)
- Existe alguna limitación por porcentaje de salario o por nivel jerárquico

Solo aproximadamente 40% de planes 401(k) grandes ofrecen Mega Backdoor. Si tu plan no lo permite y trabajas para empresa grande, considera solicitar formalmente a Recursos Humanos evaluar añadir la característica. Es beneficio de bajo costo para el empleador que agrega valor significativo para empleados con ingreso alto. Valor acumulado sobre 20 años de ejecución consistente: \$800,000 a \$2,000,000 en Roth libre de impuesto federal.