

Comparacion Roth vs Tradicional

Comparacion por tramo actual y futuro + phase-outs + backdoor Roth

Como usar: completa las secciones para diagnosticar si Roth o Tradicional te conviene mas. La regla simple es comparar tramo marginal HOY vs el que esperas en el retiro. Esta hoja lo formaliza y te da el orden concreto de aportes.

Seccion 1 - Tramo fiscal actual y futuro

Tramo marginal federal actual (%): _____

Tramo marginal estatal actual (%): _____

Tramo marginal combinado actual (%): _____

Tramo marginal esperado en el retiro (%): _____

Estima segun gasto anual esperado y fuentes de ingreso (Seguro Social, pension, retiros).

Seccion 2 - Regla simple

Si tramo actual < tramo futuro -> Roth gana. (Paga impuesto ahora al tramo bajo.)

Si tramo actual > tramo futuro -> Tradicional gana. (Deducion ahora al tramo alto.)

Si tramo actual = tramo futuro -> matematicamente son equivalentes.

Nota: el match del empleador SIEMPRE entra como Tradicional por regla del IRS.

Seccion 3 - Roth IRA - detalles

Aportas con dinero despues de impuestos.

Crecimiento libre de impuesto.

Retiros calificados libres de impuesto (despues de 59 y medio + cuenta 5+ anos).

Los aportes (no las ganancias) se pueden retirar en cualquier momento sin impuesto ni penalidad.

Sin retiros minimos obligatorios (RMDs) en vida.

Transferencia libre de impuesto a herederos.

Limite de aporte 2026: \$7,000 (\$8,000 si 50+).

Phase-out de ingreso 2026:

Single: \$150,000 - \$165,000 (arriba de \$165K: sin aporte directo).

Casado presentando conjunto: \$236,000 - \$246,000.

Seccion 4 - IRA Tradicional - detalles

Aportas con dinero antes de impuestos (deducible si calificas).

Crecimiento con impuestos diferidos.

Pagas impuesto sobre la renta al retirar en el retiro.

RMDs empiezan a los 73 años.

Los herederos pagan impuesto al retirar (dentro de 10 años por la regla SECURE).

Límite de aporte 2026: \$7,000 (\$8,000 si 50+).

Deducibilidad phase-out si tu o conyuge tienen 401(k):

Single con 401(k): \$79,000 - \$89,000 (arriba de \$89K: aporte no deducible).

MFJ con 401(k): \$126,000 - \$146,000.

Seccion 5 - Comparacion 401(k) Roth vs Tradicional

Roth 401(k):

Aportas con dinero después de impuestos.

Crecimiento y retiros libres de impuesto.

Límite 2026: \$23,500 (\$31,000 si 50+).

Sin phase-out de ingreso (a diferencia del Roth IRA).

Tradicional 401(k):

Aportas con dinero antes de impuestos (reduce el ingreso gravable de este año).

Crecimiento con impuestos diferidos.

Pagas impuesto al retirar en el retiro.

Límite 2026: \$23,500 (\$31,000 si 50+).

Puedes dividir tu aporte entre Roth y Tradicional dentro del límite combinado.

Seccion 6 - Backdoor Roth para ingresos altos

Si estás arriba del phase-out del Roth IRA, existe una técnica legal para acceder al Roth.

Pasos del backdoor Roth:

1. Aporte no-deducible a un IRA Tradicional (\$7,000 en 2026).
2. Conversión inmediata a Roth IRA.
3. Reporta Form 8606 en la declaración de impuestos.

CUIDADO con la regla pro-rata:

Si ya tienes saldo en IRA Tradicional deducible, la conversion se calcula proporcionalmente.

Ejemplo: \$7K no-deducible + \$63K deducible existente = 10% no-deducible, 90% deducible.

La conversion generaria impuesto sobre el 90% del monto convertido.

Solucion comun: rolar el saldo deducible al 401(k) del empleador antes de convertir.

Alternativa avanzada: Mega Backdoor Roth (si el 401(k) permite after-tax + in-service conversion).

Permite aportes de hasta \$46,500 adicionales al Roth cada ano.

Requiere plan 401(k) especifico y tramite anual con nomina.

Consulta con un CPA la primera vez.

Seccion 7 - Tu decision

Eleccion IRA: ☐ Roth ☐ Tradicional ☐ Backdoor Roth ☐ Mix

Eleccion 401(k): ☐ Roth 401(k) ☐ Tradicional 401(k) ☐ Mix

Aporte anual a Roth IRA planeado (\$): _____

Aporte anual a Tradicional IRA planeado (\$): _____

Aporte al 401(k) planeado (% y \$): _____

Fecha de proxima revision (enero): _____

Esta comparacion es diagnostica. Cada tramo fiscal y perfil de ingreso es distinto. La eleccion Roth vs Tradicional puede cambiar cada 3-5 anos segun evoluciona tu carrera. Para ingresos altos o para casos con multiples IRAs, consulta con un CPA para evitar problemas de pro-rata.