

Modelo · Escenarios de Conversión Roth

4 escenarios típicos con marco de decisión

Cómo usar: conversión Roth es una de las decisiones fiscales más consecuentes de la vida — el timing determina si ahorras o pagas cientos de miles. Este modelo cubre los 4 escenarios donde conversión típicamente gana + los inputs específicos que debes recolectar para cada uno.

Marco de decisión general

Convierte cuando: **bracket actual < bracket esperado en retiro**. Esto suele darse en: años sabáticos, retiro temprano antes de RMDs a los 73, transiciones profesionales, o para dejar Roth a herederos (10-year rule aplica pero libre de impuestos). NO conviertas si: bracket actual > futuro esperado, sin efectivo para pagar el tax (debes pagar de cuenta gravable, no del monto convertido), o proyección de estate exemption te cubre.

Escenario 1 · Retirado temprano (55-62 años)

El escenario más común y más ganador. Post-jubilación, income baja dramáticamente (sin salario) pero antes de Social Security (a menudo diferido a 70) y antes de RMDs. Ventana de 8-15 años en bracket 12-24% federal.

Inputs a recolectar:

Income anual proyectado próximos 5 años (\$):

Balance actual traditional IRA / 401(k) (\$):

Efectivo en cuentas gravables para pagar tax (\$):

Edad de Social Security planeado (62/67/70):

Estado (afecta tax total):

Acción: Convertir hasta el techo del bracket 24% cada año. Para \$2M IRA + 8-año ventana: convertir ~\$250K/año en bracket 24% federal. Ahorra \$50-100K+ vs esperar a RMDs en bracket 37%.

Escenario 2 · Sabático o año de transición

Ejecutivo que toma sabático de 12-18 meses o cambia de trabajo con período sin ingreso. Ventana breve pero muy poderosa — income puede caer a \$0-\$50K.

Inputs a recolectar:

Duración esperada del período de bajo ingreso:

Income proyectado durante el período (\$):

Balance IRA / 401(k) elegible para conversión:

Efectivo separado para pagar el tax:

¿Otras conversiones planeadas en años vecinos?:

Acción: Convertir monto que llene bracket 24% en ese año único. Aunque un solo año, el ahorro puede ser \$30-80K si income normal es en 32-37% bracket.

Escenario 3 · Legacy planning para herederos

Post-SECURE Act (2020), herederos no-cónyuge deben distribuir IRA en 10 años. Un IRA de \$2M heredado por hijo en 32% bracket = \$640K en federal tax. Convertir a Roth pre-mortem elimina tax para herederos.

Inputs a recolectar:

Edad y salud actual (probabilidad ventana disponible):

Bracket actual vs bracket estimado de herederos:

Tamaño de IRA planeado dejar a herederos:

Otros activos gravables que pueden ser fondo para pagar conversion tax:

Coordinación con estate plan (trust protectorio):

Acción: Conversión escalonada 5-10 años pre-mortem. Convertir monto que mantenga tu propio bracket ≤24% vs 32%+ que herederos pagarían.

Escenario 4 · Post-market crash (bracket bajo)

Cuando mercado cae 20-40%, IRA balance cae correspondientemente — pero bracket tuyo no cambia. Convertir en depression permite «convertir más shares por menos tax». La recuperación posterior sucede tax-free en Roth.

Inputs a recolectar:

Nivel de caída del mercado (%):

Balance IRA actual vs pre-caída:

Bracket actual:

Convicción sobre eventual recuperación:

Efectivo para tax fuera de la IRA:

Acción: Convertir bloques de \$50-200K aprovechando valuación deprimida. Ejemplo: \$100K de holdings recuperan a \$150K post-recovery — el \$50K ganancia sucede en Roth tax-free.

Conversión Roth es irrevocable desde 2018 (no re-characterization). Modela con CPA antes de ejecutar. Nunca convertir sin efectivo separado para pagar tax — pagar el tax del monto convertido reduce dramáticamente el beneficio.