Cuánto necesita para su retiro: Una guía por banda de ingresos

Lo que hay que acumular, y cuánto hay que ahorrar cada mes, según lo que usted gana

Francisco Rodríguez-Castro, Presidente & CEO

Cuánto es suficiente

La pregunta que casi todos se hacen tarde es la más importante: ¿cuánto dinero necesito para retirarme? La respuesta no es un número único. Depende de lo que usted gana hoy, de lo que le reemplazará el Seguro Social y de cuántos años tiene para construir la diferencia.

Este escrito traduce esa pregunta a cifras concretas para seis bandas de ingreso, desde $40,000 hasta $250,000 al año. La conclusión central es sencilla: el retiro no se financia con un golpe de suerte, sino con una aportación mensual constante durante décadas. Es la misma mecánica del capital transformacional: disciplina sostenida y tiempo.

I. Las reglas del cálculo

Para que las cifras sean comparables, usamos supuestos explícitos:

- Meta de ingreso en el retiro: 80% del ingreso previo al retiro, un punto medio razonable dentro del rango habitual de planificación de 70% a 80%.
- Seguro Social: estimado con la fórmula federal vigente para una carrera de 40 años con ingreso estable y retiro a los 67 años.
- Retiro sostenible: 4% anual del capital acumulado, la referencia clásica para que el dinero dure unos 30 años.
- Rendimiento durante la acumulación: 6% y 7% anual nominal, supuestos deliberadamente más prudentes que el promedio histórico del S&P 500, porque una cartera de retiro diversificada incluye renta fija.

La brecha que usted debe financiar es la diferencia entre la meta y lo que aporta el Seguro Social. Dividida entre 4%, esa brecha le dice cuánto capital necesita.

II. Lo que necesita según su banda de ingreso

Ingreso anual	Seguro Social estimado	Meta (80%)	Brecha a financiar	Capital necesario	Múltiplo del ingreso
$40,000	$21,800	$32,000	$10,200	$256,000	6.4 veces
$60,000	$28,200	$48,000	$19,800	$496,000	8.3 veces
$80,000	$34,600	$64,000	$29,400	$736,000	9.2 veces
$100,000	$39,800	$80,000	$40,200	$1,006,000	10.1 veces
$150,000	$47,300	$120,000	$72,700	$1,819,000	12.1 veces
$250,000	$51,200	$200,000	$148,800	$3,721,000	14.9 veces

Hay un patrón que no debe sorprender. A mayor ingreso, el Seguro Social reemplaza una fracción menor: alrededor de 54% en la banda de $40,000, pero apenas 20% en la de $250,000. Por eso el capital necesario crece más rápido que el ingreso, de 6.4 veces el ingreso anual en la banda más baja a casi 15 veces en la más alta.

III. Lo que hay que ahorrar cada mes

Ahorrando durante 40 años, por ejemplo de los 27 a los 67:

Ingreso anual	Ahorro mensual al 6%	Porcentaje del ingreso	Ahorro mensual al 7%	Porcentaje del ingreso
$40,000	$129	3.9%	$98	2.9%
$60,000	$249	5.0%	$189	3.8%
$80,000	$370	5.5%	$280	4.2%
$100,000	$505	6.1%	$383	4.6%
$150,000	$913	7.3%	$693	5.5%
$250,000	$1,868	9.0%	$1,417	6.8%

Las cifras son más manejables de lo que muchos temen: entre 3% y 9% del ingreso, según la banda y el rendimiento. Quien gana $100,000 y comienza a los 27 años necesita ahorrar alrededor de $500 al mes. El problema casi nunca es la magnitud de la cifra. Es el momento en que se empieza.

IV. El costo de esperar

El tiempo es el activo no renovable más valioso de cualquier programa de ahorro. Si la persona de la banda de $100,000 comienza diez años más tarde, a los 37 años y con 30 años por delante, la aportación mensual necesaria al 6% sube de unos $505 a unos $1,000. Esperar diez años duplica el esfuerzo mensual para llegar a la misma meta.

Cada año de espera exige ahorrar más, o aceptar un retiro más modesto. Ninguna de las dos opciones es agradable, y ambas se evitan empezando temprano.

V. Tres advertencias que no conviene ignorar

1. **El Seguro Social es una estimación.** Los cálculos suponen que se pagan los beneficios completos. Los fideicomisarios del sistema han advertido que, sin cambios legislativos, los beneficios podrían reducirse en la próxima década. Una persona prudente planifica con un margen.
2. **La inflación erosiona la meta.** Las cifras están en dólares de hoy. Quien tiene 30 años por delante debe ajustar la meta periódicamente, y las aportaciones deben crecer con el salario.
3. **El rendimiento no es lineal.** Los promedios esconden años como 2008 o 2022. Mantener la aportación mensual en los años malos es lo que construye la posición de mayor valor futuro.

VI. Conclusión: empiece con el número que tiene

Si usted gana $60,000, su meta es cercana a medio millón de dólares. Si gana $100,000, ronda el millón. Si gana $250,000, supera los tres millones y medio. Son cifras grandes, pero se alcanzan con porcentajes modestos del ingreso cuando el tiempo trabaja a su favor.

La decisión útil no es calcular el número perfecto, sino comenzar con una aportación automática y subirla cada vez que el ingreso suba. El capital que no se empieza a acumular hoy es tiempo que no se recupera.

Aviso legal

Este documento tiene fines exclusivamente informativos y educativos. No constituye asesoría de inversión, legal, contributiva ni de planificación financiera, ni una oferta o solicitud para comprar o vender valores o productos financieros.

Las cifras presentadas son proyecciones hipotéticas basadas en supuestos simplificados: una meta de ingreso de 80% del ingreso previo al retiro, un retiro sostenible de 4% anual, rendimientos de 6% y 7% durante la acumulación, una carrera de 40 años con ingreso estable y retiro a los 67 años. Estos supuestos no reflejan la situación particular de ninguna persona y no consideran de forma completa la inflación, los impuestos, las comisiones ni los cambios en el ingreso. Los rendimientos no están garantizados, los resultados pasados no aseguran resultados futuros y toda inversión conlleva riesgo, incluida la pérdida del capital.

Los beneficios del Seguro Social son estimaciones calculadas con la fórmula federal vigente y están sujetos a cambios legislativos y a las reglas de elegibilidad aplicables. Las normas contributivas y de planes de retiro, tanto de Puerto Rico como de Estados Unidos, pueden afectar de manera significativa los resultados.

La información proviene de fuentes que consideramos confiables, pero Birling Capital Advisors, LLC no garantiza su exactitud ni su integridad. Las opiniones expresadas están sujetas a cambio sin previo aviso. Antes de tomar cualquier decisión, consulte con un asesor financiero, contributivo o legal calificado que conozca su situación personal.