

Juan Votruba

Inversiones y libertad financiera

MANUAL GRATUITO · PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Manual de la calculadora de retiro

De tu número real de retiro a un plan financiero que puedas mantener.

Calcula

Estima cuánto capital necesitas.

Evalúa

Compara tu aporte con la meta y prueba otros escenarios.

Actúa

Resume tus decisiones y pon fecha a la próxima revisión.

Abre la calculadora de retiro

retiro.juanvotruba.com

Contenido educativo de carácter general.

EMPIEZA AQUÍ

Cómo usar este manual

Al terminar tendrás una meta de capital, un aporte que puedas sostener y una fecha para revisar tus decisiones. La página 14 reúne tus resultados en una sola hoja.

1 **Prepara tus números** págs. 3–6

Introduce primero tus edades. Luego estima gastos, ingresos y aporte mensual, y elige tus supuestos.

2 **Lee y pon a prueba tu plan** págs. 7–13

Lee tu meta en la página 7, elige cómo vas a aportar y prueba cómo cambia tu plan.

3 **Resume tu plan** pág. 14

Reúne tus resultados y fija una fecha para revisar tu plan.

Usa la misma moneda en todo el manual

La calculadora muestra «$» y conserva la unidad de los importes que introduces. Puedes usar EUR, USD, MXN u otra moneda. Fíjate si cada cifra está a precios de hoy o al momento del retiro.

Completa el manual en pantalla o en papel

Si trabajas en pantalla, descarga el PDF y guarda una copia con fecha. Para escribir a mano, imprime las hojas de trabajo. También puedes imprimir la página 14 con tu plan ya completado.

Abre la calculadora de retiro

Si ves cifras de ejemplo en la calculadora, reemplázalas con tus datos de las páginas 3 a 6. Usa la página 7 para anotar el primer resultado.

TUS DATOS

Edad y presupuesto de retiro

Introduce primero tu edad actual y tu edad de retiro en la calculadora. La diferencia es tu plazo de inversión. Después estima cuánto gastarías en un mes de retiro a precios de hoy. Divide los gastos anuales entre doce.

Edad actual	Edad de retiro	Moneda de mi plan (ej. USD, EUR, MXN)

Categoría	Gasto mensual previsto · precios de hoy
Vivienda y mantenimiento	
Alimentación	
Servicios básicos	
Salud y seguros	
Transporte	
Viajes y ocio	
Apoyo familiar	
Deudas y cuotas	
Imprevistos y otros	
Total mensual a precios de hoy	

☐ Incluí la parte mensual de los gastos que pago una vez al año.

Qué introducir en «Gasto de retiro»

Escribe solo el total mensual a precios de hoy. La herramienta aplica la inflación a ese total. Ricardo introduce USD 1.500 y obtiene USD 2.960 en «Gasto mensual al retiro» tras proyectar 23 años al 3 % anual.

TUS DATOS

Mis ingresos y mi capital

Estima qué ingresos tendrás disponibles desde el primer mes del retiro. Usa los importes a precios de hoy. Para los ingresos adicionales, descuenta los gastos e impuestos que correspondan.

CAMPOS EN «MI PLAN DE RETIRO»

Pensión esperada

Importe mensual estimado a precios de hoy.

Ingresos adicionales netos

Importe mensual a precios de hoy, de fuentes que ya tienes.

Capital invertido en bolsa

Patrimonio invertido hoy que destinas al retiro.

Introduce tus cifras en esos mismos campos de «Mi plan de retiro». Usa cero si alguno de los importes no aplica a tu caso.

Qué dato me falta confirmar

Cuenta cada fuente una sola vez

Si incluyes una inversión en el capital, deja sus dividendos e intereses fuera de «Ingresos adicionales netos». Excluye tu vivienda y tu fondo de emergencia del capital invertido.

Si un ingreso empezará más tarde, usa lo que tendrás desde el primer mes y revisa cómo cubrir la espera en la página 13. Prueba ingresos que aún tendrías que generar en la página 11.

TUS DATOS

¿Cuánto puedes invertir al mes?

Resta a tus ingresos netos tus gastos, pagos de deudas y reservas. Cuenta cada gasto una sola vez. Si tus ingresos varían, prueba con un mes de ingresos bajos. Después elige un aporte que puedas mantener cada mes.

PRESUPUESTO MENSUAL ACTUAL

Ingresos netos	
Gastos esenciales	
Gastos personales y familiares	
Pagos de deudas	
Reservas e imprevistos	
Saldo después de gastos y reservas	
Cuánto puedo invertir al mes	

Copia esta cifra en «¿Cuánto puedes invertir al mes?» de la calculadora.

☐ Revisé cómo encaja el aporte con mi fondo de emergencia y mis deudas.

EJEMPLO · EL APORTE DISPONIBLE DE RICARDO

USD 400

Al revisar su presupuesto, Ricardo decide que puede invertir esta cantidad cada mes. Ese es el importe que introduce en la calculadora.

Registra tu aporte inicial

Escribe cero si hoy no puedes aportar. En «Estrategia de aportes», elige «Aportes fijos» como punto de partida. Completa tus supuestos en la página 6 para revisar tu meta en la 7.

TUS DATOS

Mis supuestos

Introduce tus tasas en «Mi plan de retiro». La inflación cambia los precios. El rendimiento nominal estima el crecimiento de tu inversión antes de descontar la inflación. Los reajustes determinan cómo cambian tus ingresos.

SUPUESTOS DE MI ESCENARIO BASE

Inflación anual	%
Rendimiento nominal esperado	%
Reajuste anual de la pensión	%
Reajuste anual de otros ingresos existentes	%

Para la pensión y otros ingresos, elige «Inflación» si esperas que el importe siga a los precios, «Sin reajuste (0 %)» si se mantendrá fijo u «Otra tasa» si tienes una estimación diferente.

RICARDO · UN GASTO DE USD 1.500 PROYECTADO A 23 AÑOS

2 % anual	3 % anual	4 % anual
USD 2.365	**USD 2.960**	**USD 3.697**

Gasto mensual proyectado al momento del retiro.

Qué supuesto quiero comprobar primero

TUS RESULTADOS

Mi número de retiro

Completa los datos de las páginas 3 a 6 en la calculadora antes de copiar tus resultados. Ricardo tiene 42 años y quiere retirarse a los 65. Sus cifras mensuales a precios de hoy son USD 1.500 de gasto, USD 500 de pensión y USD 300 de otros ingresos. Las tres se reajustan al 3 % anual.

Con solo la pensión, la meta de Ricardo habría sido de unos USD 592.000.

RICARDO · USD AL MES A LOS 65 AÑOS

Gasto mensual	**2.960**
Pensión	**987**
Otros ingresos	**592**
Lo que debe financiar su portafolio	**1.382**

Cada importe se redondea por separado. La brecha usa las cifras completas.

USD 414.453
Capital objetivo a los 65 años

USD 210.000
Equivalente a precios de hoy

Para estimar el capital objetivo, la calculadora multiplica la brecha mensual por 12 y divide el resultado entre 0,04. Usa una tasa inicial de retiro del 4 %. La duración del capital requiere otro análisis.

MIS RESULTADOS EN LA CALCULADORA

Gasto mensual al retiro · dinero de ese momento	
Brecha mensual al retiro · dinero de ese momento	
Capital objetivo al retiro · dinero de ese momento	
Capital objetivo equivalente a precios de hoy	
Porcentaje del gasto que debe financiar mi portafolio	%

«Portafolio» muestra la brecha mensual y el porcentaje del gasto que cubriría tu inversión. En el caso de Ricardo es cerca del 47 %. Busca «¿Qué tan cerca estás de tu objetivo?» para ver la proyección de tu aporte.

TUS RESULTADOS

Mi estrategia de aportes

Con un aporte fijo inviertes la misma cantidad mensual. Con un aporte creciente la aumentas una vez al año. Compara el esfuerzo del primer año y de los últimos años.

RICARDO · DOS FORMAS DE ALCANZAR LA META AL 7 %

Aporte fijo requerido

USD 608

Cada mes durante 23 años.

Aporte creciente requerido

USD 471

Al inicio. Con aumentos del 3 % anual, serían unos USD 902 al mes en el último año.

Con los USD 400 fijos que anotó en la página 5, Ricardo proyecta USD 272.878, el 65,8 % de su meta. Le faltan USD 208 al mes para igualar el aporte fijo requerido.

El aporte inicial viene de la página 5. Si trabajas en papel, cópialo aquí. Elige la modalidad en la calculadora. Para aportes crecientes, introduce el aumento anual y copia «Último aporte mensual estimado».

MI ESTRATEGIA DE APORTES

◯ **Aporte fijo** ◯ **Aporte creciente anual**

Aporte mensual inicial

Incremento anual · si aplica %

Aporte mensual estimado del último año · si aplica

Fecha de inicio · DD/MM/AAAA

Qué revisaré antes del primer aumento · si elegí aportes crecientes

Si vuelves a aportes fijos, borra las cifras que anotaste para el aumento y el último año.

DIAGNÓSTICO

Diagnóstico de mi plan

Con el aporte de la página 5 y la estrategia de la 8 ingresados, busca «Diagnóstico de tu plan» en la calculadora.

Plan sólido bajo estos supuestos

La meta se alcanza con el rendimiento inferior evaluado y con los ingresos existentes. Revisa qué supuestos podrían cambiar.

Plan viable, pero sensible

La meta se alcanza con el rendimiento base y queda corta con el inferior. Comprueba cuánto capital faltaría.

Plan condicionado a nuevos ingresos

Si pruebas nuevos ingresos en la página 11, busca este mensaje en «Diagnóstico de la simulación». Indica que tu meta depende de conseguirlos.

Tu plan necesita ajustes

El aporte actual se queda corto con el rendimiento base, incluso con los nuevos ingresos si los incluiste. Prueba un cambio en la página 11.

Otros resultados de la calculadora

«Tus ingresos cubren tus gastos de retiro» significa que la brecha es cero. «Alcanzas tu meta sin depender del rendimiento» significa que la alcanzas incluso al 0 %.

Diagnóstico que muestra mi calculadora

Qué dato de la calculadora explica mi diagnóstico

Qué voy a revisar primero

El diagnóstico evalúa la acumulación de capital. La continuidad de los retiros durante la jubilación requiere otro análisis.

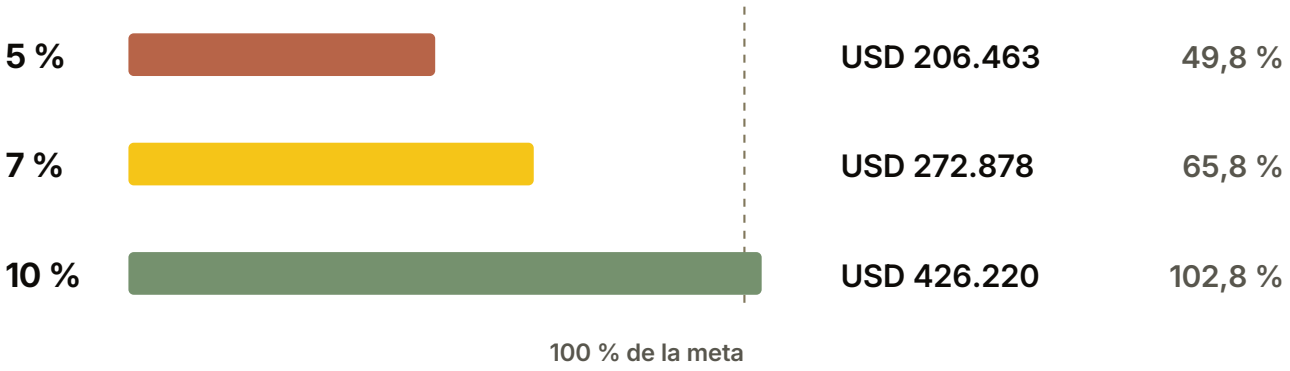
ESCENARIOS

Prueba de rendimiento

En «Ajusta tu plan», abre «Escenarios». Si hay una simulación activa, restablécela antes. Usa tu tasa de la página 6 como base, la tasa inferior que indica el diagnóstico y una tasa superior disponible.

RICARDO · USD 400 FIJOS AL MES

Capital proyectado al retiro — Meta · USD 414.453



9,82 % Rendimiento nominal anual mínimo que requeriría Ricardo para alcanzar la meta con el mismo aporte.

MIS ESCENARIOS

	Rendimiento	Capital proyectado	Porcentaje de mi meta
Inferior	%		%
Base	%		%
Superior	%		%

Rendimiento mínimo de mi plan · si aplica %

Qué cambiaría si el escenario inferior queda corto

Copia «Patrimonio proyectado» y «De tu meta» de cada escenario. Deja vacía la fila si falta la tasa. Si tu meta es cero, omite el porcentaje y el rendimiento mínimo. Anota el mínimo solo si aparece como una tasa. «Guardar mi plan» conserva tus datos en este navegador.

PON A PRUEBA TU PLAN

Las decisiones que puedes ajustar

Prueba un cambio cada vez. Regresa a tu escenario base entre pruebas para ver qué efecto tiene cada decisión.

01 **Gasto de retiro**
Señala qué partida podrías reducir y cuánto cambiaría tu meta.

02 **Edad de retiro**
Prueba retirarte más tarde para ver el efecto de sumar meses de aporte.

03 **Aporte mensual**
Comprueba si puedes aumentarlo hoy o qué tendría que cambiar para elevarlo.

04 **Nuevos ingresos**
Estima cuánto recibirías a precios de hoy, cuándo empezarían y cuánto costaría generarlos.

Dónde probar cada ajuste

En «Simulador», prueba gasto, edad o nuevos ingresos y pulsa «Restablecer simulación» entre pruebas. Para probar el aporte, cámbialo en «Mi plan de retiro» y vuelve al importe anterior al terminar. Para comparar edades, usa «Capital a precios actuales» o «% de la meta alcanzable».

MI AJUSTE PRIORITARIO

Qué voy a cambiar

Cantidad, porcentaje o nueva edad

Desde cuándo

Resultado anterior en la calculadora

Resultado con el cambio · mismo indicador

Cómo comprobaré que lo cumplí

Para tu ficha final, usa el escenario con ingresos existentes. Si adoptas un ajuste, actualiza los datos de partida y tu estrategia de la página 8 si cambió. Vuelve a revisar los resultados de las páginas 7, 9 y 10.

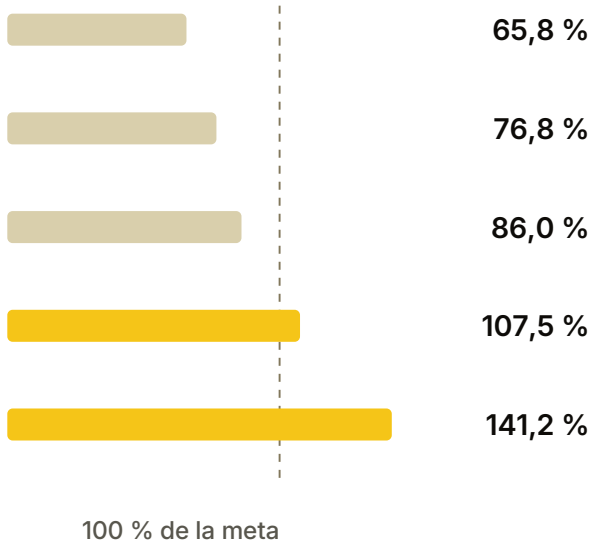
UN PLAN EN LA PRÁCTICA

El caso de Ricardo

Ricardo tiene 42 años y parte de capital cero. Su pensión estimada y otros ingresos suman USD 800 al mes a precios de hoy. En cada escenario, sus ingresos y gastos se reajustan al 3 % anual hasta el retiro.

AJUSTES ACUMULADOS · RENDIMIENTO NOMINAL DEL 7 %

Capital proyectado como porcentaje de la meta



LA PRUEBA AL 5 %

Nueva meta a los 67 años · USD 376.880

USD 500 fijos al mes

79,0 %

USD 297.755 · Plan viable, pero sensible

Aporte creciente al 3 % anual

106,8 %

USD 402.541 · Plan sólido bajo estos supuestos

El diagnóstico combina el rendimiento base del 7 % con la prueba al 5 %.

Con aportes crecientes, Ricardo llegaría a unos USD 1.016 mensuales en el último año. Tendría que comprobar si puede sostener ese esfuerzo. Los capitales se expresan en dinero de la fecha de retiro de cada escenario.

LÍMITES DEL MODELO

Lo que la proyección deja fuera

La calculadora proyecta el capital al inicio del retiro con un rendimiento supuesto. El orden de las ganancias y pérdidas puede cambiar cuánto te dura ese capital, especialmente si empiezas a retirarlo después de una caída.

Si un ingreso empieza más tarde

La calculadora supone que los ingresos que incluyes están disponibles desde el primer mes del retiro. Estima por separado cómo cubrirás el tiempo de espera.

MARCA CADA PUNTO CUANDO LO HAYAS REVISADO

- [ ] Una caída importante cerca del retiro o en sus primeros años.
- [ ] Una pensión menor o que empiece más tarde.
- [ ] Aportes interrumpidos o ingresos adicionales que no lleguen.
- [ ] Aumentos de gastos de salud, vivienda o cuidados.
- [ ] Comisiones e impuestos aplicables a mi caso.
- [ ] Cuánto tiempo tendría que financiar mis gastos después de retirarme.

Mi principal riesgo

Qué revisaré si ese riesgo se materializa

FICHA PERSONAL

Resumen de mi plan de retiro

Revisa los datos de tu plan y pon fecha a tus próximos pasos.

Fecha del plan · DD/MM/AAAA

Moneda de mi plan (ej. USD, EUR, MXN)

MI OBJETIVO

Edad actual

Edad objetivo de retiro

Gasto mensual de retiro · precios de hoy

Pensión mensual · precios de hoy

Otros ingresos netos/mes · precios de hoy

Capital invertido hoy

Capital objetivo · dinero al retiro

Capital objetivo · precios de hoy

MI ESTRATEGIA

Aporte mensual inicial

Modalidad de aporte

○ Fijo ○ Creciente anual

Incremento anual · si aplica %

Inflación anual %

Rendimiento nominal anual %

Reajuste anual de pensión %

Reajuste de otros ingresos %

Rendimiento del escenario inferior %

Porcentaje de meta en ese escenario %

MI PRÓXIMA DECISIÓN

Principal riesgo que vigilaré

Primera acción

Fecha límite · DD/MM/AAAA

Próxima fecha de revisión · DD/MM/AAAA

En pantalla, la ficha se actualiza sola. En papel, copia aquí los datos de las páginas anteriores.

EL SIGUIENTE PASO

Ya conoces tus números. ¿Y ahora qué?

Actualiza tus cálculos cuando cambien tus ingresos, gastos, aporte o edad de retiro.
Revisa tu plan en la fecha que anotaste y guarda una copia de tus resultados.
La calculadora te ayuda a entender tus números; el siguiente paso es decidir cómo actuar.

CONTINÚA CON TU PLAN

Tu plan de retiro · Guía gratuita

Cómo prepararte, de qué vivirás al retirarte y cómo adaptar tu estrategia.

Encuentra la guía en retiro.juanvotruba.com

Lunes en Wall Street

Una perspectiva semanal sobre los mercados y las inversiones.

newsletter.juanvotruba.com

Canal de Juan Votruba

Vuelve a los videos sobre inversiones y planificación financiera.

youtube.com/@juanvotruba

Cómo se hicieron los ejemplos

Los aportes se realizan al final de cada mes. El rendimiento nominal anual se divide entre doce para capitalizar mensualmente. En la modalidad creciente, el aporte sube una vez al año. Los importes se redondean para la lectura.

Explora el interés compuesto en Investor.gov

Contenido educativo. Los ejemplos son ilustrativos y la proyección depende de tus supuestos. Para decisiones que dependan de tu situación financiera, fiscal o legal, consulta a un profesional cualificado.

LIBERTAD FINANCIERA. SIN EXCUSAS.