

Tu retiro tiene tres brechas y conviene verlas por separado

Revisión: 15 de octubre de 2026

Una cifra aislada no puede decirte si estás preparado para el retiro. Antes de elegir un producto o fijar una aportación, necesitas distinguir tres distancias diferentes: lo que quieres recibir cada mes, el capital que podría sostener ese ingreso y la información que todavía falta para hacer una proyección confiable.

Esta herramienta ofrece una primera fotografía en pesos de hoy. No sustituye una proyección financiera, actuarial, fiscal o de seguridad social. Su propósito es ayudarte a ordenar los datos que sí conoces, reconocer los que faltan y decidir cuál debe ser el siguiente análisis.

Primera brecha El ingreso mensual

Empieza por definir cómo deseas vivir, no por adivinar cuánto pagarás dentro de veinte años. Trabajar en pesos de hoy permite pensar en poder adquisitivo y comparar tu retiro con tu vida actual.

Concepto	Cómo estimarlo	Tu cifra mensual
Gastos esenciales	Vivienda, alimentación, servicios, transporte y salud	\$ _____
Estilo de vida	Viajes, actividades, apoyo familiar, formación y proyectos	\$ _____
Gastos extraordinarios	Mantenimiento, tratamientos, reemplazos y contingencias	\$ _____
Ingreso deseado	Suma de los tres renglones anteriores	\$ _____
Pensión estimada	Resultado de la calculadora oficial aplicable y bajo sus supuestos	\$ _____
Otros ingresos previsibles	Rentas, inversiones, empresa u otras fuentes prudentes	\$ _____
Ingreso esperado	Pensión estimada más otros ingresos previsibles	\$ _____
Brecha mensual	Ingreso deseado menos ingreso esperado	\$ _____

Si el resultado es cero o negativo, no concluyas automáticamente que el plan está resuelto. Todavía deben revisarse la duración, la inflación, los costos de salud, los impuestos, la liquidez y la confiabilidad de cada fuente.

Segunda brecha El capital

La brecha mensual indica cuánto ingreso falta, pero no cuánto capital necesitas. Para una primera aproximación, anualiza esa brecha y define durante cuántos años tendría que financiarse. El resultado es una demanda bruta en pesos de hoy: todavía no incorpora rendimientos, comisiones, impuestos, inflación, longevidad ni herencia deseada.

Evita contar dos veces el mismo recurso: si un capital financiará retiros incluidos en otros ingresos previsibles, no lo restes nuevamente como capital disponible. Las estimaciones de pensión e ingresos deben verificarse; no son ingresos garantizados.

Dato	Tu estimación	Observación
Brecha mensual	\$ _____	Resultado de la primera tabla
Brecha anual	\$ _____	Multiplícala la brecha mensual por 12
Años por financiar	_____	Desde el retiro hasta el horizonte que decidas modelar
Demanda bruta de capital	\$ _____	Brecha anual por años por financiar
Capital acumulado utilizable	\$ _____	Ahorro e inversiones destinados realmente al retiro
Brecha preliminar de capital	\$ _____	Demanda bruta menos capital acumulado utilizable

Ejemplo ilustrativo

Ejemplo hipotético: una persona desea disponer de \$40,000 mensuales en poder adquisitivo actual. Estima que su pensión y otras fuentes podrían aportar \$25,000. La brecha inicial es de \$15,000 mensuales, equivalente a \$180,000 al año. Si explora un horizonte de 25 años, la demanda bruta sería de \$4,500,000 en pesos de hoy. Si ya tiene \$1,000,000 destinado al retiro, la brecha preliminar de capital sería de \$3,500,000. Son cifras ilustrativas en pesos mexicanos; no representan un promedio estadístico ni un plazo recomendado para todas las personas.

Concepto	Ejemplo en MXN
Ingreso mensual deseado	\$40,000
Ingreso mensual esperado	\$25,000
Brecha mensual	\$15,000
Brecha anual	\$180,000
Demanda bruta a 25 años	\$4,500,000
Menos capital ya destinado	\$1,000,000
Brecha preliminar de capital	\$3,500,000

Este cálculo deliberadamente simple no representa una recomendación ni una promesa de rendimiento. Su valor consiste en mostrar el tamaño del problema antes de modelar escenarios con supuestos explícitos.

Tercera brecha La información

Una proyección puede parecer precisa y seguir siendo frágil si parte de datos incompletos. Marca cada afirmación como Sí, En proceso o No.

N	Dato o decisión	Sí	En proceso	No
1	Tengo una estimación oficial y reciente de mi pensión o saldo pensionario.	☐	☐	☐
2	Sé a qué edad quiero reducir mi dependencia del trabajo.	☐	☐	☐

N	Dato o decisión	Sí	En proceso	No
3	Definí mi ingreso deseado en pesos de hoy.	☐	☐	☐
4	Separé el patrimonio para retiro de los recursos destinados a otros objetivos.	☐	☐	☐
5	Consideré salud, cuidados, vivienda y apoyo familiar.	☐	☐	☐
6	Conozco comisiones, liquidez, régimen fiscal y riesgos de mis instrumentos.	☐	☐	☐
7	Modelé más de un escenario de longevidad y rendimiento real.	☐	☐	☐
8	Mi estrategia tiene fecha de revisión y responsables claros.	☐	☐	☐

Cómo leer tu resultado

- Si todavía no puedes estimar el ingreso deseado o la pensión esperada, tu prioridad es completar información, no contratar a ciegas.
- Si ya conoces la brecha mensual, el siguiente paso es modelar escenarios de capital, aportaciones y retiro con supuestos visibles.
- Si la brecha parece cerrada, somete el plan a pruebas de longevidad, inflación, salud, liquidez e interrupciones de aportación.

Lleva esta hoja a una sesión de planeación. Revisaremos qué cifras son sólidas, cuáles dependen de supuestos y qué decisiones pueden ampliar tu libertad futura.

Contenido educativo. No sustituye un análisis financiero, actuarial, fiscal, jurídico o médico individualizado.

Quiero diseñar mi retiro

Agenda una conversación en agenda.francoreboreda.com

Fuentes para profundizar

CONSAR. Calculadoras de ahorro y retiro. 23 de octubre de 2024; consulta 14 de octubre de 2026.

CONSAR. Todo sobre el ahorro voluntario. 10 de abril de 2026.

CONSAR. Determinantes del ahorro voluntario para el retiro en México. 2 de septiembre de 2026.

Consulta la versión web de este recurso