

Checklist de Auditoría de Preservación

Autoevaluación de 20 ítems · Uso anual

Cómo usar este documento: completa los 20 ítems una vez al año (idealmente en enero). Marca el estado actual, anota la fecha de última revisión, y usa la columna de notas para captar acciones pendientes. La categoría con más ítems sin marcar es donde debes enfocar tu trabajo del año.

Nombre:

Fecha:

Revisor:

Próxima revisión:

Evaluación inicial

✓	Item	Notas	Fecha
☐	Lista todos tus activos por clase, geografía, y tipo de cuenta (gravable / retiro / Roth).		
☐	Calcula tu concentración: ¿qué % de patrimonio está en tu posición más grande?		
☐	Reúne todas las pólizas de seguros actuales en un solo lugar.		
☐	Localiza testamento, poderes, y designaciones de beneficiarios. Verifica fechas de última actualización.		
☐	Estima tu tax drag anual (retorno bruto menos retorno neto).		

Optimización fiscal

✓	Item	Notas	Fecha
☐	Revisa asset location: ¿bonos en cuentas gravables? ¿fondos de alta rotación en Roth?		
☐	Evalúa oportunidad de conversión Roth para años de bajo ingreso.		
☐	Implementa tax-loss harvesting sistemático si tienes cuenta gravable significativa.		

✓	Item	Notas	Fecha
☐	Programa reunión con CPA especializado en HNW si tu patrimonio es mayor a \$2M.		

Seguros y protección

✓	Item	Notas	Fecha
☐	Audita umbrella policy: ¿cubre 2-3 veces tu patrimonio líquido?		
☐	Revisa cobertura de discapacidad si sigues generando ingreso activo.		
☐	Investiga cuidado a largo plazo apropiado si tienes 50-65 años.		
☐	Verifica que activos especializados (arte, joyería, propiedades secundarias) tengan cobertura específica.		

Estructura y planeación

✓	Item	Notas	Fecha
☐	Actualiza testamento si tiene más de 3 años.		
☐	Verifica designaciones de beneficiarios en TODAS las cuentas.		
☐	Evalúa si un fideicomiso es apropiado para tu situación.		
☐	Considera LLC para bienes raíces de inversión o propiedades vacacionales rentadas.		

Conductual y familiar

✓	Item	Notas	Fecha
☐	Escribe 3-5 reglas de decisión para eventos comunes (caída de mercado, oferta, ganancia inesperada).		

✓	Item	Notas	Fecha
■	Programa una reunión familiar anual con conversación financiera estructurada.		
■	Empieza educación financiera formal con hijos desde los 12 años.		

Este checklist es educativo. Los items específicos y su prioridad dependen de tu situación personal. Considera revisar con profesionales calificados (CPA, CFP®, abogado de estate planning) para implementación.