

Lista de Verificación Patrimonial

20 elementos para revisar y ejecutar · Uso anual

Cómo usar este documento: revisa los 20 elementos una vez al año o después de cambios significativos. Marca el estado actual, anota la fecha de última revisión, y usa la columna de notas para captar acciones pendientes.

Nombre:

Fecha:

Base de emergencia · toda familia adulta

✓	Elemento	Notas	Fecha
☐	Contrata un abogado de planeación patrimonial o servicio en línea cualificado para los 4 documentos base.		
☐	Testamento firmado y notariado.		
☐	Poder Notarial Duradero (POA) financiero firmado.		
☐	Directriz Médica Anticipada con apoderado designado.		
☐	Autorización HIPAA firmada.		

Coordinación de designaciones

✓	Elemento	Notas	Fecha
☐	Inventario completo de cuentas con designaciones (401(k), IRA, seguros, TOD, POD).		
☐	Verificar cada designación primaria y contingente.		
☐	Actualizar cualquier designación obsoleta (posterior a divorcio, muerte o cambio familiar).		

Nivel de patrimonio \$1M-\$5M

✓	Elemento	Notas	Fecha
☐	Evaluar si un fideicomiso revocable tiene sentido dado tu estado y activos.		

✓	Elemento	Notas	Fecha
☐	Si hay fideicomiso: financiamiento completo dentro de 60 días de la firma.		
☐	Configurar un DAF si donas \$2K+/año regularmente.		

Nivel \$5M-\$15M (pre-sunset 2026)

✓	Elemento	Notas	Fecha
☐	Modelar la exposición federal proyectada para 2026 con el sunset.		
☐	Evaluar SLAT, IDGT, o donaciones directas pre-sunset con abogado de planeación patrimonial.		
☐	Si vives en estado con impuesto patrimonial estatal: considerar cambio de residencia.		

Nivel \$15M+

✓	Elemento	Notas	Fecha
☐	Equipo integrado: abogado de planeación patrimonial + CPA + asesor patrimonial + valuador.		
☐	Fideicomiso dinástico (dynasty trust) con exención GSTT completa.		
☐	Considerar una fundación privada si el compromiso filantrópico es >\$2-3M/año.		

Familiar y continuo

✓	Elemento	Notas	Fecha
☐	Reunión familiar anual sobre estructura patrimonial.		
☐	Carta de instrucciones actualizada.		
☐	Inventario digital: cuentas + contraseñas + frases semilla + contactos legado.		

✓	Elemento	Notas	Fecha
☐	Testamento ético escrito o actualizado.		

Esta lista es educativa. Considera revisarla con un abogado especialista en planeación patrimonial, un CPA con experiencia en impuestos patrimoniales y de donaciones, y un asesor financiero para una coordinación integral.