

Worksheet · RSU Flujo y Fiscal

Proyección año por año de vesting, impuesto y gap de retención

Cómo usar: Llena esta plantilla con tu calendario de vesting real de los próximos 4 años. El objetivo es anticipar dos números clave: (1) ingreso ordinario proyectado por año, y (2) el gap entre la retención estándar 22% y tu bracket real, para ajustar el W-4 y evitar sorpresa fiscal de abril.

Plantilla de proyección

Año	RSU vestiendo (\$)	Otros ingresos (\$)	Retención 22% + est.	Impuesto real	Gap a cubrir
Año 1					
Año 2					
Año 3					
Año 4					

Completa la tabla con tu paquete real. El gap sugiere ajuste W-4 línea 4c.

Reglas de decisión

- Vender el 100% al vestear vía plan 10b5-1 salvo excepción legítima (blackout, información material, requisito holding).
- Ajustar W-4 línea 4c con retención adicional dividida entre pagos restantes del año.
- Reciclar efectivo neto post-impuesto en portafolio de índices globales diversificado.
- Objetivo concentración empleador < 20% del patrimonio neto en 3 años.
- Reunión anual con CPA con expertise equity para revisar proyección y ajustes W-4.

Este ejercicio de 60-90 minutos una vez al año elimina el 90% de sorpresas fiscales que enfrentan los ejecutivos con equity compensation. Guarda copia firmada de tu proyección con notas para comparación año siguiente.