

Evaluación de Preparación Financiera de Herederos

30 preguntas para evaluar preparación + plan de desarrollo por heredero

Como usar: completa esta evaluación para cada heredero adulto por separado. Puedes completarla tú solo(a) como observador o - mejor - hacerla ejercicio colaborativo con el heredero para conversación honesta sobre preparación. Sistema de puntaje: 3 = fuerte, 2 = adecuado, 1 = necesita desarrollo, 0 = ausente. Score máximo: 90. Bajo 30 requiere plan de desarrollo estructurado 2-3 años antes de transferencia sustancial.

Heredero evaluado: _____ Edad: _____ Fecha: _____

Categoría 1 - Fundamentos financieros personales (30 puntos)

- [] 1. Presupuesto personal escrito y seguido consistentemente (0-3) Score: ____
- [] 2. Ahorro de emergencia de 3-6 meses de gastos (0-3) Score: ____
- [] 3. Uso responsable de crédito - sin deuda de tarjeta de crédito persistente (0-3) Score: ____
- [] 4. Conocimiento de puntaje de crédito propio y como mejorarlo (0-3) Score: ____
- [] 5. Cuenta de retiro propia con contribuciones regulares (0-3) Score: ____
- [] 6. Comprensión de impuestos personales - puede leer W-2 y 1040 propio (0-3) Score: ____
- [] 7. Seguro de salud, discapacidad, y vida apropiados para su etapa (0-3) Score: ____
- [] 8. Testamento propio + poder financiero durable + directriz médica (0-3) Score: ____
- [] 9. Cuenta bancaria propia con transacciones autonomas (0-3) Score: ____
- [] 10. Historial de vivir 100% de ingreso propio por 2+ años (0-3) Score: ____

Categoría 2 - Inversión y patrimonio (30 puntos)

- [] 11. Comprensión de diversificación, riesgo y retorno esperado (0-3) Score: ____
- [] 12. Portafolio de inversión propio (más allá de retiro) (0-3) Score: ____
- [] 13. Comprensión de asignación de activos apropiada por edad (0-3) Score: ____
- [] 14. Puede leer y analizar estado de cuenta de corretaje (0-3) Score: ____
- [] 15. Comprensión de tasas de gestión y costos de inversión (0-3) Score: ____
- [] 16. Historial de mantenerse invertido durante caídas del mercado (0-3) Score: ____
- [] 17. Comprensión de la diferencia entre volatilidad y pérdida permanente (0-3) Score: ____
- [] 18. Puede evaluar recomendaciones de asesores financieros críticamente (0-3) Score: ____
- [] 19. Comprensión de bienes raíces como clase de activo (0-3) Score: ____
- [] 20. Comprensión básica de estructuras patrimoniales (fideicomisos, LLC) (0-3) Score: ____

Categoría 3 - Preparación emocional y de decisión (30 puntos)

- [] 21. Comodidad hablando sobre dinero con miembros familiares (0-3) Score: ____
- [] 22. Historial de decisiones financieras propias con consecuencias reales (0-3) Score: ____

- [] 23. Capacidad de decir NO a solicitudes financieras de otros (0-3) Score: ____
- [] 24. Sin dependencia emocional o financiera excesiva de padres (0-3) Score: ____
- [] 25. Sin adicción activa (sustancias, juego, gasto compulsivo) (0-3) Score: ____
- [] 26. Ética de trabajo demostrada mediante empleo o negocio propio (0-3) Score: ____
- [] 27. Comprensión de valores familiares y capacidad de articularlos (0-3) Score: ____
- [] 28. Historial de manejar montos crecientes de dinero responsablemente (0-3) Score: ____
- [] 29. Capacidad de aceptar consejo externo (contador, abogado, asesor) (0-3) Score: ____
- [] 30. Visión propia de que significa "vida bien vivida" - no solo consumo (0-3) Score: ____

Interpretación del puntaje total

80-90: Preparación muy fuerte. Heredero listo para transferencia sustancial con estructura minimal. **60-79:** Preparación adecuada. Considerar transferencia escalonada con guía continua. **40-59:** Necesita desarrollo. Programa educativo estructurado 12-24 meses antes de transferencia sustancial. **20-39:** Preparación baja. Fideicomiso con reglas específicas + educación intensiva + fiduciario profesional para balancear protección y desarrollo. **Bajo 20:** No apropiado transferir sin protección estructural completa. Fideicomiso permanente con fiduciario profesional independiente. Continuar educación pero sin dependencia de preparación futura para plan.

Evaluación honesta es la base de planeación realista. Padres frecuentemente sobre-estiman preparación de herederos porque los quieren y los conocen desde niños. Esta evaluación aplicada con rigurosidad revela realidad. Repite la evaluación cada 12-24 meses para observar progresión. Un heredero que sube de 40 a 70 en 3 años demuestra capacidad de desarrollo - preservar la trayectoria y ajustar plan de transferencia acordemente.