

Auditoría de Riesgo

Diagnóstico completo de 8 categorías + puntuación + acciones priorizadas

Cómo usar: completa esta auditoría anualmente para identificar brechas en tu configuración de riesgo. Marca «Sí» solo cuando tienes evidencia clara. «Parcial» cuando la configuración existe pero necesita mejora. «No» cuando hay brecha total.

Categoría 1 · Responsabilidad + umbrella

✓	Item	Sí	Parcial	No
☐	Cobertura umbrella $\geq$ patrimonio + 10 años de ingreso (conservador: 2x).	☐	☐	☐
☐	Cobertura base de auto/hogar cumple los requisitos de umbrella.	☐	☐	☐
☐	Cobertura UM/UIIM verificada explícitamente.	☐	☐	☐
☐	Revisión anual agendada con corredor independiente.	☐	☐	☐

Categoría 2 · Propiedad + siniestros

✓	Item	Sí	Parcial	No
☐	Póliza de hogar con costo de reposición (NO valor de mercado).	☐	☐	☐
☐	Pólizas flotantes para objetos de valor $>$ \$25K.	☐	☐	☐
☐	Cobertura separada para inundación/terremoto si la zona aplica.	☐	☐	☐
☐	Segunda residencia + alquileres con pólizas de arrendador apropiadas.	☐	☐	☐

Categoría 3 · Salud + LTC + discapacidad

✓	Item	Sí	Parcial	No
☐	Camino de LTC evaluado (autofinanciamiento / tradicional / híbrido).	☐	☐	☐
☐	Seguro de discapacidad suplementario si el ingreso $>$ \$300K.	☐	☐	☐
☐	Estrategia de cubetas configurada para el retiro (pre-retiro).	☐	☐	☐
☐	Seguro de salud con cobertura fuera de red.	☐	☐	☐

Categoría 4 · Portafolio + riesgo de secuencia

✓	Item	Sí	Parcial	No
☐	Diversificación real (no diversificación falsa).	☐	☐	☐
☐	Estrategia de cubetas documentada para el retiro.	☐	☐	☐
☐	Riesgo de secuencia modelado para la fecha de retiro.	☐	☐	☐
☐	Calendario de rebalanceo anual.	☐	☐	☐

Categoría 5 · Fraude + abuso a mayores

✓	Item	Sí	Parcial	No
☐	Contacto de confianza configurado en TODAS las instituciones financieras.	☐	☐	☐
☐	POA financiero con activador claro (dos médicos).	☐	☐	☐
☐	Firma múltiple para transferencias >\$50K.	☐	☐	☐
☐	Asesor verificado vía BrokerCheck anualmente.	☐	☐	☐

Categoría 6 · Seguridad cibernética

✓	Item	Sí	Parcial	No
☐	Gestor de contraseñas con contraseña maestra fuerte.	☐	☐	☐
☐	Hardware 2FA (YubiKey) — NO SMS — en cuentas financieras.	☐	☐	☐
☐	Correo dedicado para lo financiero.	☐	☐	☐
☐	Congelamiento de crédito permanente en las 3 agencias.	☐	☐	☐
☐	Seguro cibernético \$500K-\$2M si el patrimonio >\$3M.	☐	☐	☐

Categoría 7 · Protección legal

✓	Item	Sí	Parcial	No
☐	LLC por cada propiedad de alquiler.	☐	☐	☐
☐	DAPT evaluada si la profesión es de alto riesgo o >\$5M.	☐	☐	☐
☐	Titularidad TBE verificada si el estado la permite.	☐	☐	☐
☐	401k/ERISA maximizados (beneficio de protección de activos).	☐	☐	☐

Categoría 8 · Riesgos familiares

✓	Item	Sí	Parcial	No
☐	TODAS las herencias vía fideicomiso protector.	☐	☐	☐
☐	Reunión familiar anual sobre la estructura.	☐	☐	☐

■	Preparación formal de herederos (educación + mentoría).	■	■	■
■	Acuerdos prenupciales considerados para hijos adultos.	■	■	■

Puntuación

Sí = 1 punto. Parcial = 0.5. No = 0. Suma total ÷ Ítems = puntuación %. >80% = Verde (auditoría anual).
50-80% = Amarillo (configura las brechas principales el próximo trimestre). <50% = Rojo (configuración crítica este mes).

Ejecuta esta auditoría una vez al año — al mismo tiempo que los impuestos es un momento natural. Adicionalmente, dispara revisiones para eventos grandes: mudanza, nuevo hijo, diagnóstico médico, promoción significativa, herencia recibida, hijo casándose.