

Revisión Anual · Gestión de Riesgos

Plantilla para auditoría anual de toda tu configuración de riesgo

Cómo usar: ejecuta esta auditoría una vez al año — al mismo tiempo que los impuestos es un momento natural. Toma 60-90 minutos. Identifica brechas, actualizaciones necesarias y acciones priorizadas para el próximo año.

Información base

Fecha de revisión:

Fecha de la última auditoría:

Cambios significativos desde la última auditoría:

Patrimonio neto actual (% de cambio desde el último):

Ingreso anual actual:

Sección 1 · Responsabilidad + umbrella

Cobertura umbrella actual (\$)	
Objetivo umbrella (calculado)	
Brecha identificada	
Acción necesaria (mejorar/renovar/cambiar)	
Fecha de próxima revisión	

Sección 2 · Propiedad

Costo de reposición del hogar verificado	
Pólizas flotantes actualizadas	
Cobertura de inundación/terremoto vigente	
Pólizas de arrendador de alquileres	
Acción necesaria	

Sección 3 · Salud + LTC

Decisión de camino LTC (auto/tradicional/híbrido)	
Cobertura de seguro de salud adecuada	
Discapacidad suplementaria activa	
Estrategia de cubetas configurada (retiro)	
Acción necesaria	

Sección 4 · Fraude + cibernético

Contacto de confianza en TODAS las instituciones	
Hardware 2FA configurado	
Congelamiento de crédito activo	
Asesor verificado en BrokerCheck	
Seguro cibernético activo	
Acción necesaria	

Sección 5 · Estructuras legales

LLC por propiedad de alquiler	
Estado de DAPT	
TBE verificado	
401k/ERISA maximizados	
Acción necesaria	

Sección 6 · Familia + patrimonio

Herencias vía fideicomiso protector	
Reunión familiar anual agendada	
Preparación de herederos progresando	
POA + directrices actualizados	
Acción necesaria	

Prioridades para los próximos 12 meses

Identifica 3-5 acciones específicas con fechas. Sin fechas = no se ejecutan.

Acción 1 (prioridad más alta):

Fecha objetivo:

Acción 2:

Fecha objetivo:

Acción 3:

Fecha objetivo:

Acción 4:

Fecha objetivo:

Acción 5:

Fecha objetivo:

Comparte esta auditoría con el CFO familiar o el asesor patrimonial coordinador. Programa la próxima fecha de revisión ahora — ponla en el calendario. Dispara revisiones adicionales para: mudanza, promoción >30%, herencia recibida, diagnóstico médico serio, hijo casándose, evento material del negocio.