

Lista de Verificación de Eficiencia Fiscal

20 elementos para revisar anualmente

Cómo usar: completa esta lista una vez al año, idealmente en enero después de recibir los formularios 1099. Marca el estado actual de cada elemento, anota la fecha de última revisión, y usa la columna de notas para acciones pendientes. La categoría con más elementos sin marcar es donde debes enfocar tu trabajo del año.

Fundamento · toda familia afluente

✓	Elemento	Notas	Fecha
☐	Estimar tu tax drag anual (rendimiento bruto menos rendimiento neto).		
☐	Identificar tu bracket marginal federal y estatal actual.		
☐	Verificar que estás maximizando los aportes a cuentas con ventajas fiscales.		
☐	CPA con experiencia en clientes de alto patrimonio contratado y en comunicación anual.		

Asset location

✓	Elemento	Notas	Fecha
☐	Bonos y fondos de alto rendimiento en cuentas de retiro tradicionales (no en gravables).		
☐	Fondos de alta rotación (small-cap, active) en cuentas Roth o retiro tradicional.		
☐	Fondos indexados de bajo turnover en cuentas gravables.		
☐	Muni bonds solo en cuentas gravables (rendimiento libre de impuestos).		
☐	REITs en cuentas de retiro (dividendos gravan como ingreso ordinario).		

Tax loss harvesting sistemático

✓	Elemento	Notas	Fecha
☐	Cuenta gravable configurada para TLH automatizado (direct indexing o revisión trimestral).		

✓	Elemento	Notas	Fecha
■	Lista de pares sustitutos identificada para evitar wash sale rule.		
■	Dividend reinvestment pausado antes de sesiones de TLH.		
■	Verificar coordinación con cuentas de cónyuge (wash sale aplica entre cónyuges).		

Conversiones Roth · si aplica

✓	Elemento	Notas	Fecha
■	Modelar conversión Roth para años de ingreso bajo (sabático, retiro temprano, cambio de trabajo).		
■	Coordinar con proyección de LTCG para no explotar bracket 20% + NIIT.		
■	Considerar backdoor Roth si income excede límites directos.		
■	Considerar mega backdoor Roth si el plan 401(k) del empleador lo permite.		

Coordinación ongoing

✓	Elemento	Notas	Fecha
■	Reunión anual conjunta CPA + asesor patrimonial (no separadas).		
■	Revisión anual de estado de residencia si patrimonio >\$5M.		
■	Actualización de designaciones de beneficiarios cada 3 años.		
■	Revisión anual completa de este documento (mismo mes cada año).		

Este documento es educativo. La estrategia fiscal debe adaptarse a tu situación específica. Considera revisar los elementos marcados con un CPA con experiencia en clientes de alto patrimonio antes de implementar cambios materiales.