

Hoja de Auditoría · Asset Location

Clasifica cada posición actual e identifica mejoras

Por qué importa: asset location correcto puede añadir 0.5-1.5% de retorno después de impuestos anualmente sin cambiar ninguna inversión — solo moviendo qué está en cuál cuenta. Sobre 20 años, esto se traduce en 10-30% más patrimonio final.

Reglas de asset location

Regla 1 · Gravables: bajo turnover, alto crecimiento de capital (índices amplios, muni bonds, ETFs de baja rotación).

Regla 2 · Traditional retirement (IRA/401(k)): alto rendimiento actual, alto turnover (bonos, REITs, active funds).

Regla 3 · Roth: alto crecimiento esperado (small-cap, emerging markets, growth stocks). Preserva el mejor crecimiento en el vehículo libre de impuestos.

Posición	Cuenta actual	Rendimiento (%)	Turnover	Cuenta óptima	Acción
S&P; 500 index (VOO/VTI)		~1.5%	Bajo	Gravable	
Total Bond Market (BND)		~4.5%	Medio	Traditional IRA	
Muni bond fund		~3.5%	Bajo	Gravable	
REIT (VNQ)		~4%	Medio	Traditional IRA	
Small-cap value		~1.8%	Alto	Roth IRA	
International developed		~2.8%	Bajo	Gravable	
Emerging markets		~2.5%	Alto	Roth IRA	
TIPS (bond)		~2%	Bajo	Traditional IRA	
Active mutual fund		Variable	Muy alto	Traditional IRA	
Individual stocks (concentrated)		Variable	Bajo (buy-hold)	Gravable (step-up)	

Resumen de mejoras identificadas

Número de posiciones mal ubicadas:

Rendimiento total anual mal ubicado (\$):

Impuesto anual estimado innecesario (\$):

Prioridad #1 de reubicación:

Fecha objetivo de ejecución:

Reubicaciones dentro del mismo tipo de cuenta (compra en Roth, venta en gravable) pueden triggering wash sale — planea con CPA. Reubicaciones que requieren realizar ganancia en gravable deben modelar el trade-off entre tax pagado ahora vs beneficio a largo plazo.