

Calendario Anual de Planeación Fiscal

12 meses escalonados por trimestre

Cómo usar: tax planning no es evento — es proceso continuo. Este calendario te da qué revisar cuándo. Cada trimestre tiene enfoque distinto. Ejecutado consistentemente, este proceso captura oportunidades que se pierden con planeación reactiva de último minuto.

Q1 · Enero-Marzo · Presentación y baseline

Enero

- Recolectar todos los 1099s, W-2s, K-1s (deadline 31 de enero).
- Revisar realized gains/losses del año previo.
- Ejecutar auditoría de eficiencia fiscal completa (usar Recurso 1).
- Reunión con CPA para revisar previous year.

Febrero

- Aportes al IRA/Roth del año previo (deadline 15 de abril).
- Aportes al HSA del año previo (deadline 15 de abril).
- Revisión de asset location — reubicar si necesario.
- Verificar backdoor Roth ejecutado si aplica.

Marzo

- Presentación de taxes (deadline 15 de abril, extensiones disponibles).
- Documentar estimated tax payments Q1 (deadline 15 de abril).
- Revisar cambios en tax law del año anterior con CPA.

Q2 · Abril-Junio · Revisión de mitad de año

Abril

- Confirmar presentación completa (o extensión).
- Depositar aportes IRA/HSA del año previo si no hecho.
- Setup estimated tax payments Q2.

Mayo

■	Proyección income del año actual — ¿on track?
■	Revisar cambios de vida (matrimonio, hijo, herencia) que afecten planeación.
Junio	
■	Revisión de mitad de año con asesor patrimonial.
■	Estimated tax Q2 (deadline 15 de junio).
■	Revisar retiros de RMD si aplica (proyectar antes de fin año).

Q3 · Julio-Septiembre · Conversiones y decisiones**Julio**

- Proyección income final del año (con 8 meses de data real).
- Modelar conversión Roth potencial (Escenarios de Recurso 4).
- Sesión TLH mid-year si oportunidades presentes.

Agosto

- Ejecutar first tranche de conversión Roth si decidido.
- Revisar 401(k) contributions on track para maximizar.
- Evaluar acciones charitable (DAF contribution timing).

Septiembre

- Estimated tax Q3 (deadline 15 de septiembre).
- Revisión de state residency si mudanza planeada.
- Segunda sesión TLH si mercado ha caído.

Q4 · Octubre-Diciembre · Year-end**Octubre**

- Revisión year-end preliminar con CPA (setup Nov/Dec actions).
- Ejecutar second tranche conversión Roth.
- Charitable contributions setup (DAF, direct, appreciated stock).

Noviembre

- Ejecutar RMDs si aplica (deadline 31 de diciembre).
- Final TLH session del año.
- Bunching charitable si standard deduction cerca.
- Revisar QCD (qualified charitable distribution) desde IRA si >70.5.

Diciembre

- Ejecutar final conversión Roth (deadline 31 de diciembre).

■	Verificar todos los aportes 401(k) capturados.
■	Ejecutar last-minute charitable + gifts (annual exclusion \$18K).
■	Documentar todas las decisiones del año para tax return.

Este calendario asume año fiscal enero-diciembre y deadlines federales estándar. State-level y situaciones específicas pueden requerir ajustes. Coordinación CPA + asesor patrimonial es clave — cada acción del calendario debe informarse entre profesionales.