

Guía · Reunión CPA + Asesor Patrimonial

Agenda estructurada, preguntas específicas, y entregables

Por qué importa: la reunión anual conjunta CPA + asesor patrimonial es el evento más apalancado del año fiscal — puede identificar oportunidades de \$50K-\$500K que ninguno solo capturaría. Pero solo si es **estructurada**. Reuniones informales terminan revisando lo obvio y perdiendo lo importante.

Preparación pre-reunión (2 semanas antes)

■	Compartir con ambos profesionales: último tax return + brokerage statements + estate documents.
■	Redactar y enviar 5 preguntas específicas a las que quieres responder.
■	Completar la lista de eficiencia fiscal (Recurso 1) y compartir.
■	Preparar cambios de vida del año (nuevo job, herencia, mudanza planeada, etc.).
■	Definir 2-3 objetivos concretos para la reunión (no genérico «revisar situación»).

Agenda de reunión (90-120 minutos)

0-10 min	Actualización del cliente: cambios de vida, patrimonio, objetivos.
10-25 min	Revisión CPA del año fiscal previo: outcome, sorpresas, aprendizajes.
25-45 min	Revisión asesor patrimonial: performance, asset allocation, cambios recomendados.
45-70 min	Discusión conjunta: asset location + TLH + Roth conversion + estate coordination.
70-90 min	Preguntas específicas del cliente + decisiones para el año próximo.
90-120 min	Confirmación entregables + próximos pasos + fechas.

10 preguntas específicas para hacer

1	Cuánto tax drag tuvimos año pasado y cuánto de eso era evitable?	
2	¿Hay oportunidad de asset location mejora que no hemos capturado?	
3	¿Cuál es tu recomendación sobre Roth conversion este año?	
4	¿Cómo debemos coordinar TLH con las conversiones planeadas?	
5	¿Qué cambios en tax law del último año afectan mi situación?	
6	¿Hay charitable giving strategies que no estamos usando (DAF, QCD, appreciated)?	
7	¿Cuál sería tu recomendación sobre estimated tax pagos próximo año?	
8	¿Debería considerar cambio de estado dado mi situación proyectada?	
9	¿Cómo se coordina esto con mi estate plan y potential Roth conversion legacy?	
10	¿Qué debo priorizar en los próximos 12 meses?	

Entregables post-reunión (dentro de 2 semanas)

■	Memo escrito con decisiones tomadas + reasoning.
■	Lista de acciones específicas con dueño (CPA / advisor / cliente) y deadline.
■	Proyección tax del año en curso actualizada.
■	Calendar setup para próximos check-ins (mid-year + year-end).
■	Cualquier documento nuevo a firmar (nueva strategy, cambios de coordinación).

Reunión anual joint no reemplaza check-ins individuales con cada profesional — los complementa. Ideal: joint 1x/año, individual con CPA 2x/año (post-filing + year-end), individual con asesor patrimonial 4x/año (quarterly review). Costo total tiempo ~10-15 horas/año — retorno frecuentemente 20-50x en outcomes.