

Diagnóstico de Exposición Sunset 2026

Hoja de trabajo para calcular tu exposición pre y post-sunset

Por qué importa: el sunset 2026 reduce la exención federal de \$13.61M/\$27.22M a aproximadamente \$7M/\$14M — potencialmente exponiendo \$500K-\$5M+ de patrimonio a impuesto federal al patrimonio (40%) que hoy no está expuesto. Esta hoja de trabajo te ayuda a cuantificar tu exposición real y priorizar acciones.

Paso 1 · Patrimonio neto actual

Categoría	Valor actual (\$)
Casa principal (plusvalía)	
Propiedades secundarias / inversión	
Cuentas de corretaje gravables	
401(k) / 403(b) / IRAs	
Efectivo y equivalentes	
Negocio propio (valor razonable)	
Seguros de vida (beneficio permanente)	
Otros activos (arte, cripto, etc.)	
TOTAL PATRIMONIO ACTUAL	

Paso 2 · Proyección al año de fallecimiento esperado

Usa fórmula: $\text{Actual} \times (1 + r)^n$ donde r = crecimiento anual, n = años.

Patrimonio actual	\$ _____
Tasa de crecimiento anual promedio (%)	_____
Años esperados hasta fallecimiento	_____
Patrimonio proyectado (calcular)	\$ _____

Paso 3 · Exposición federal

Escenario	Cálculo	Impacto
Individual pre-sunset (2024-2025)	Patrimonio - \$13.61M	× 40% federal
Individual post-sunset (2026+)	Patrimonio - ~\$7M	× 40% federal
Pareja pre-sunset	Patrimonio - \$27.22M	× 40% federal
Pareja post-sunset	Patrimonio - ~\$14M	× 40% federal

Paso 4 · Exposición estatal (si aplica)

Verifica si tu estado tiene impuesto al patrimonio + su umbral + tasa máxima. Estados con impuesto al patrimonio en 2024: CT, DC, HI, IL, ME, MD, MA, MN, NY, OR, RI, VT, WA.

Estado de residencia	
Umbral estatal (\$)	\$
Tasa máxima estatal (%)	
Exposición estatal proyectada (\$)	\$

Zonas de acción

Verde · Exposición <\$500K	No urgente. Revocable trust + designaciones. Revisar cada 3-5 años.
Amarillo · \$500K-\$2M	Acciones moderadas: donaciones anuales + DAF + evaluar ILIT. No SLAT urgente.
Naranja · \$2M-\$5M	SLAT y IDGT deben evaluarse pre-2026. Consulta con abogado patrimonial AHORA.
Rojo · >\$5M	Urgente. Configuración completa antes de diciembre 2025. Equipo integrado obligatorio.

Esta hoja de trabajo es diagnóstico inicial. Números precisos requieren avalúo profesional + coordinación con CPA + revisión con abogado especialista en planeación patrimonial. IRS ha clarificado NO clawback — usar exención pre-sunset se preserva incluso si sunset ocurre. Ventana de acción se cierra dic 2025.