06

KIT DEL LIBRO «LIVING TRUST EN ESPAÑOL»

Inventario de bienes

Qué tiene, a nombre de quién y cómo pasaría hoy

Para anotar cada bien de su familia: a nombre de quién está, si tiene beneficiario y por cuál de los cinco caminos pasaría hoy y después de su plan. Úselo antes de tomar las decisiones del capítulo 10 y mientras fondea su fideicomiso.

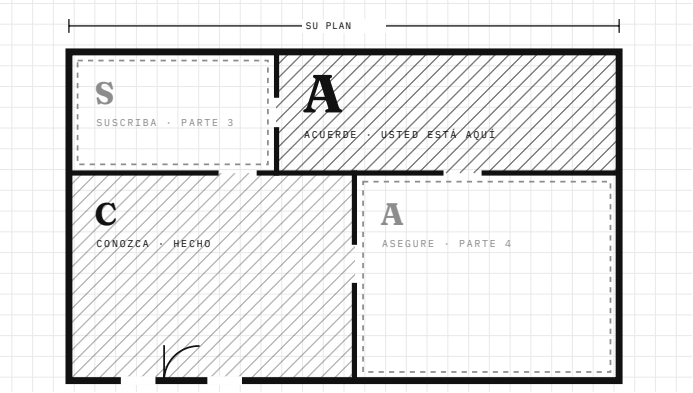
CÓMO USARLO

1. Junte la escritura de su casa, sus estados de cuenta y sus formularios de beneficiario
2. Anote cada bien en su página, con el camino por el que pasaría hoy (del 1 al 5)
3. Al fondear, escriba el camino nuevo y marque «Hecho» cuando tenga la prueba

TIEMPO
Una tarde (unas 2 horas)

EN EL LIBRO
Capítulos 10, 15 y 20

FORMATO
PDF rellenable + Excel



Parte 2 · Acuerde: el cuarto de su plan donde se usa este recurso

Familia

Fecha en que lo llenamos

Próxima revisión

© 2026 Lindanna Press. Puede imprimirse para el uso personal de la familia que compró el libro.

Cómo llenar este inventario

Un inventario no es una lista de lo que vale cada cosa. Es una lista de **a nombre de quién está cada cosa y por qué camino pasaría si usted fallece hoy**. Ese camino lo decide el papel, no su voluntad (capítulo 10).

Llénelo con lápiz. Va a cambiar a medida que fondee su fideicomiso, y eso es justo lo que queremos.

Los cinco caminos

En la columna «Hoy → después» de cada página, escriba el número del camino.

LOS CINCO CAMINOS DE SUS BIENES

N.º	CAMINO	QUÉ QUIERE DECIR
1	Por el título	Lo que está a nombre de dos personas con derecho de supervivencia pasa solo al que sobrevive
2	Por la designación de beneficiario	El 401(k), la IRA, el seguro de vida y las cuentas con beneficiario (POD/TOD) pasan a quien aparece en el formulario, aunque su testamento diga otra cosa
3	Por el fideicomiso	Lo que está a nombre del fiduciario del fideicomiso pasa sin corte, según sus instrucciones
4	Por la corte	Todo lo demás: probate (juicio sucesorio en la corte) o un trámite simplificado, si su estado lo permite
5	Por las leyes de otro país	Una casa o un terreno en México o en Centroamérica pasa según las leyes de allá

Las columnas, una por una

- **Qué es.** Algo que su familia reconozca: «Ahorros, [nombre del banco], termina en 4521». Solo los últimos cuatro dígitos. **Nunca escriba contraseñas.**
- **A nombre de.** Copie el nombre tal como aparece en la escritura, el estado de cuenta o el título. No lo que usted cree: lo que dice el papel.
- **Beneficiario.** Quién aparece en el formulario, o «no tiene». Si no lo sabe, escriba «averiguar» y pídalo por escrito (capítulo 15).
- **Valor aprox.** Opcional. Una cifra redonda basta. Le sirve para el resumen y para comparar con el límite de herencia pequeña de su estado (apéndice B del libro).
- **Hoy → después.** Dos números: cómo pasaría hoy y cómo pasará con su plan. Por ejemplo, «4 → 3»: hoy iría a la corte; después, por el fideicomiso.
- **Hecho.** Marque ✓ cuando el cambio esté terminado y tenga la prueba en la mano. Su lista de fondeo (recurso 8) le dice qué prueba guardar.

Cuando cambie el titular o el beneficiario, tache lo viejo y escriba lo nuevo encima. Y aunque «hoy» y «después» tengan el mismo número, revise a dónde lleva el camino: un seguro de vida pasa siempre por el camino 2, pero puede nombrar a la persona equivocada.

EXPEDIENTE RAMÍREZ

Las primeras líneas

Ernesto y Lupe llenaron su inventario en la mesa de la cocina, con la escritura de 2004 y los papeles del trabajo de Lupe. En la columna del beneficiario apareció la primera sorpresa: el seguro de vida de Lupe nombraba a Ernesto y, después de él, a «mis tres hijos en partes iguales». Si faltaban los dos, Mateo recibiría su parte siendo menor. Lo corrigieron al fondear (capítulo 15).

Junto al terreno de Zamora, Sofía anotó después dónde está el testamento de México y a quién llamar allá.

ASÍ LO LLENARON LOS RAMÍREZ (EJEMPLO)

QUÉ ES	A NOMBRE DE	BENEFICIARIO	VALOR APROX.	HOY → DESPUÉS	HECHO
Casa en Downey, CA (deben unos $260,000)	Ernesto y Lupe, bienes gananciales	No tiene	$820,000	4 → 3	✓
Cuenta del negocio, Jardines Ramírez	Ernesto	No tiene	—	4 → 3	✓
Seguro de vida de Lupe (trabajo)	Lupe	~~Ernesto; después, los tres hijos~~ Ernesto; de respaldo, el fideicomiso	—	2 → 2	✓
Camioneta del negocio	Ernesto	No tiene	—	4 → 2	✓
Terreno con casita en Zamora, Michoacán	Ernesto	No tiene	—	5 → 5	✓

La cuenta del negocio quedó a nombre de Ernesto, con el fideicomiso como beneficiario (POD): por eso pasa al camino 3. En el seguro de Lupe tacharon el respaldo viejo y escribieron el nuevo: el fideicomiso, para que la parte de Mateo siga la regla de los 25 años. La camioneta recibió un beneficiario en el DMV de California. El terreno sigue en el camino 5, pero ahora con un testamento mexicano (capítulo 17).

1 · Casa e inmuebles en EE. UU.

Su casa, otra casa, un terreno o un dúplex, aunque esté en otro estado. Copie los dueños tal como aparecen en la escritura (capítulo 14). Si un hijo aparece en la escritura, anótelo también: es uno de los diez errores del capítulo 19.

En «Beneficiario», anote solo si firmó una escritura de transferencia al fallecer (TOD *deed*; en Arizona, *beneficiary deed*). La hipoteca va en la página de deudas.

CASA E INMUEBLES EN EE. UU.

QUÉ ES	A NOMBRE DE	BENEFICIARIO	VALOR APROX.	HOY → DESPUÉS	HECHO

Notas (dirección de cada propiedad, número de parcela o APN, qué documento la cubre y dónde está la escritura):

2 · Cuentas de banco

Una línea por cuenta: cheques, ahorros, certificados de depósito. El estado de cuenta dice arriba a nombre de quién está. Para saber si tiene beneficiario (POD), pregunte en su banco y anote el nombre de quien lo atendió.

Ponga una estrella junto a la cuenta de la que sale la hipoteca: es la primera que conviene pasar al fideicomiso (capítulo 15). Las cuentas del negocio van en la sección 7.

CUENTAS DE BANCO

QUÉ ES (BANCO, TIPO, ÚLTIMOS 4)	A NOMBRE DE	BENEFICIARIO	VALOR APROX.	HOY → DESPUÉS	HECHO

3 · Retiro: 401(k), IRA y otros planes

Estas cuentas pasan siempre por el camino 2, hoy y después. **Nunca se pasan al fideicomiso**: cambiar su dueño puede tratarse como si usted las hubiera retirado, con impuestos de golpe (capítulo 15). Lo que sí se revisa es a quién nombran.

Pida por escrito a recursos humanos o a la institución quién aparece hoy como beneficiario principal y de respaldo. Anote la fecha de esa respuesta. Si un hijo menor aparece directo, enciérrelo en un círculo: hay que hablarlo (capítulo 11).

CUENTAS DE RETIRO

QUÉ ES (INSTITUCIÓN)	DUEÑO	BENEFICIARIO PRINCIPAL	DE RESPALDO	VALOR APROX.	CONFIRMADO (FECHA)

El formulario de beneficiario gana. Lo que diga su fideicomiso no lo corrige.



4 · Seguros de vida

También pasan por el camino 2. Incluya el seguro del trabajo, que muchas personas olvidan, y cualquier póliza que haya comprado por su cuenta. En «Cuánto paga», anote la cantidad que recibiría su familia.

Si tiene hijos menores, pregunte a su abogado si conviene nombrar al fideicomiso como beneficiario, para que el dinero siga las reglas que usted escribió (capítulo 15).

SEGUROS DE VIDA

PÓLIZA (COMPAÑÍA)	ASEGURADO	BENEFICIARIO PRINCIPAL	DE RESPALDO	CUÁNTO PAGA	CONFIRMADO (FECHA)

5 · Inversiones

Cuentas de inversiones (*brokerage*), acciones, fondos y bonos. Se conectan como las cuentas de banco: a nombre de usted como fiduciario o con un beneficiario al fallecer (TOD) (capítulo 15).

INVERSIONES

QUÉ ES (INSTITUCIÓN, ÚLTIMOS 4)	A NOMBRE DE	BENEFICIARIO	VALOR APROX.	HOY → DESPUÉS	HECHO

Notas:

6 · Vehículos

Carros, camionetas, motos, una lancha. Copie el nombre del dueño tal como aparece en el título (*title*) o en el registro.

En California, el DMV permite nombrar un beneficiario al fallecer (TOD) en el registro. En los otros estados del libro, pregunte en su oficina de vehículos (capítulo 15). Muchas familias dejan los carros fuera del fideicomiso: no es un error si lo decidió a propósito.

VEHÍCULOS

QUÉ ES (MARCA, AÑO)	A NOMBRE DE	BENEFICIARIO	VALOR APROX.	HOY → DESPUÉS	HECHO

7 · Negocio

Si es dueño único (*sole proprietor*), su negocio es usted: anote la cuenta del negocio, la camioneta o el equipo con título, y las herramientas y el equipo sin título.

Si tiene una LLC, anote su participación (*membership interest*). Las cuentas y el equipo de la LLC son de la LLC y siguen a su nombre (capítulo 15).

NEGOCIO

QUÉ ES	A NOMBRE DE	BENEFICIARIO	VALOR APROX.	HOY → DESPUÉS	HECHO

Nombre del negocio: _____ (nombre del negocio) Licencias a mi nombre:

_____ (cuales)

La lista de clientes, proveedores y pagos del negocio va en su plan «Si mañana me pasa algo» (recurso 9).

8 · Lo que no tiene título

Muebles, herramientas, joyas, una colección, los recuerdos de la familia. No tienen título ni registro, así que se pasan al fideicomiso con una asignación por escrito (recurso 3). Sin ella, van por el camino 4.

Anote lo que tenga valor en dinero o en cariño. En «¿En la asignación?», escriba «sí» cuando el bien esté en la asignación firmada.

BIENES SIN TÍTULO

QUÉ ES	DÓNDE ESTÁ	VALOR APROX.	¿EN LA ASIGNACIÓN?	HOY → DESPUÉS	HECHO

9 · Bienes en otro país

Una casa, un terreno o una parcela en México, en Centroamérica o en cualquier otro país. Pasan siempre por el camino 5: su fideicomiso de aquí no los alcanza, aunque los escriba en su lista de bienes (capítulo 17). Necesitan su propio documento allá.

- Si la propiedad sigue a nombre de un padre que ya falleció, anótelo: ese problema se resuelve primero.
- Si está a menos de 100 kilómetros de una frontera o a 50 de una playa de México, pregunte en una notaría antes de decidir a quién dejarla.

BIENES EN OTRO PAÍS

QUÉ ES Y DÓNDE	A NOMBRE DE	VALOR APROX.	DOCUMENTO QUE LO CUBRE	DÓNDE ESTÁ ESE DOCUMENTO	HECHO

A quién llamar allá (notaría, albacea, un familiar de confianza):

nombre _____ teléfono _____ ciudad _____

nombre _____ teléfono _____ ciudad _____

10 · Deudas

Las deudas no pasan por ningún camino: se pagan antes de repartir. El fideicomiso evita el probate, pero no borra las deudas (capítulo 21). Anótelas para que su fiduciario sucesor sepa qué pagar, cuánto y desde qué cuenta.

Empiece por la hipoteca. Después, préstamos del carro, tarjetas, préstamos personales y lo que deba al gobierno o a un familiar.

DEUDAS

DEUDA (CON QUIÉN)	A NOMBRE DE	SALDO APROX.	PAGO AL MES	SALE DE LA CUENTA	¿AUTOMÁTICO?

Resumen de su inventario

Cuente cada página y pase aquí los totales. Lo que importa es la columna del camino 4: cada bien que está ahí hoy pasaría por la corte.

SU INVENTARIO EN UNA PÁGINA

CATEGORÍA	CUÁNTOS BIENES	VALOR APROX.	EN EL CAMINO 4 HOY	SIN ✓ TODAVÍA
1 · Casa e inmuebles en EE. UU.				
2 · Cuentas de banco				
3 · Retiro				
4 · Seguros de vida				
5 · Inversiones				
6 · Vehículos				
7 · Negocio				
8 · Lo que no tiene título				
9 · Bienes en otro país				
Total de bienes				
10 · Deudas (saldo)				

Lo que hoy pasaría por la corte

Pase aquí cada bien que tenga un 4 en «hoy». Son los mismos que marcará con un círculo en su mapa de bienes (capítulo 15). Junto a cada uno, anote qué hará para cambiarlo y para cuándo.

MIS PENDIENTES

BIEN	QUÉ HARÉ PARA CAMBIARLO	PARA CUÁNDO	HECHO

Cuando no quede ningún pendiente importante, su fondeo está terminado.

Las sorpresas que encontré

Un beneficiario viejo, una cuenta olvidada, un carro a nombre de otra persona:

Lo llené el: _____ (fecha) Última revisión: _____ (fecha)

Antes de guardar esta hoja

- ☐ Junto a cada propiedad está escrito qué documento la cubre, y ninguna dice «no sé» (capítulo 19).
- ☐ Llevaré una copia a la consulta con quien prepare mi plan.
- ☐ Guardé una copia en mi carpeta de emergencia (recurso 9), y mi fiduciario sucesor sabe dónde está.
- ☐ Lo actualizo cada vez que abro una cuenta o compro algo, y en mi revisión anual de 30 minutos (capítulo 20).