KIT DEL LIBRO «LIVING TRUST EN ESPAÑOL»

07 Hoja de decisiones familiares

Quién maneja, quién recibe y quién cuida a sus hijos

Para dejar por escrito, antes de ir con el abogado, las decisiones de su plan: su fiduciario sucesor, quién recibe qué y cuándo, y el tutor de sus hijos. Después le sirve para preparar la reunión familiar.

CÓMO USARLO

1. Llene a lápiz las páginas 1 y 2, con su inventario (recurso 6) al lado
2. Pregunte a solas a cada persona si acepta, y solo entonces escriba su nombre con tinta
3. Lleve la hoja a quien prepare su plan y úsela para la reunión familiar

TIEMPO

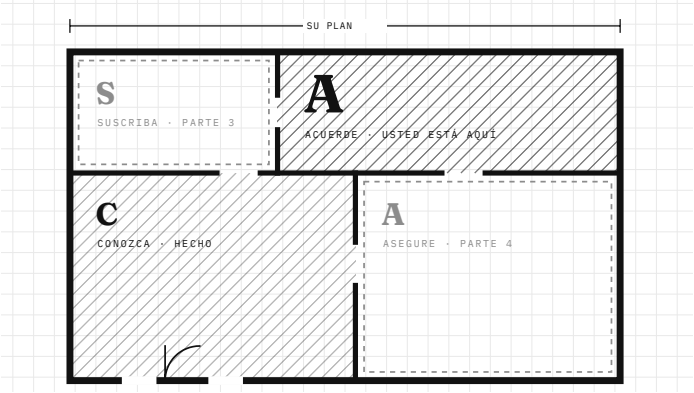
Una tarde (unos 60 minutos), más las conversaciones

EN EL LIBRO

Capítulos 10, 11 y 22

FORMATO

PDF rellenable



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.

Las decisiones de su plan

Son cuatro decisiones, en este orden: qué tiene (su inventario, recurso 6), quién manejará su fideicomiso, quién recibe qué y quién cuidará a sus hijos menores (capítulo 10). Las dos primeras páginas son la hoja. Las demás le ayudan a prepararla y a contarla.

Escriba a lápiz. Hasta que cada persona le diga que sí, son ideas, no nombres.

EXPEDIENTE RAMÍREZ

Su hoja, en resumen

- **Al faltar uno:** el otro maneja todo.
- **Fiduciaria sucesora:** Sofía. **Suplente:** Daniel, que vive en Houston, dentro de EE. UU.
- **Tutora de Mateo:** Rosa, la hermana de Lupe. **Suplente:** Sofía. Rosa cría; Sofía maneja el dinero.
- **El reparto:** partes iguales para los tres hijos. La parte de Mateo queda en el fideicomiso hasta sus 25 años, con dinero para sus estudios y su sustento. Si un hijo falta antes, su parte pasa a sus hijos.
- **La casa:** Sofía puede venderla y repartir el dinero, o entregársela a uno de los hijos como parte de su herencia, al valor que fije un tasador independiente.

1 · Quién manejará su fideicomiso

Es la decisión más importante. Esa persona tendrá las llaves de la casa, las cuentas y los papeles, sin que un juez la supervise día a día.

Mi fiduciario sucesor será: _____ Teléfono: _____
nombre completo teléfono

Mi fiduciario suplente será: _____ Teléfono: _____
nombre completo teléfono

Antes de escribir su nombre con tinta, compruebe:

- ☐ Es de confianza y ordenado: pagará la hipoteca a tiempo, guardará recibos y les informará a los demás.
- ☐ Tiene tiempo para un trabajo que puede tomar varios meses o más.
- ☐ Vive en Estados Unidos y, si es posible, cerca de la casa.
- ☐ Los demás lo respetan y pueden hablar con él.
- ☐ Podrá firmar, ir al banco y responder al IRS durante meses, sin interrupciones (capítulo 18).
- ☐ Ya le pregunté y aceptó.
- ☐ Mi suplente también vive en Estados Unidos y también aceptó.

☐ Quiero nombrar a dos juntos (cofiduciarios): _____
nombres

Las otras personas de su plan

Pregúntele antes. Nombrar a alguien que no sabe nada es una sorpresa, no un plan.

QUIÉN MÁS HACE UN TRABAJO

PAPEL	PRIMERA PERSONA	SUPLENTE	¿ACEPTARON?
Albacea, en el testamento de respaldo (capítulo 12)			
Agente financiero, en el poder duradero (capítulo 13)			
Agente de salud, en la directiva anticipada (capítulo 13)			

2 · Quién cuidará a sus hijos menores

El tutor (*guardian*) cría a sus hijos si faltan los dos padres. El fiduciario administra el dinero. Pueden ser la misma persona, pero muchas familias prefieren separar los papeles.

El tutor de mis hijos será: _____ Teléfono: _____
nombre completo teléfono

Su suplente será: _____ Teléfono: _____
nombre completo teléfono

☐ Comparte nuestros valores, nuestra fe y nuestra manera de educar.
☐ Tiene la edad y la salud para criar a un niño hasta que sea adulto.
☐ Sé dónde vive y si mis hijos tendrían que cambiar de escuela, de ciudad o de idioma.
☐ Su propia familia está bien, y su pareja está de acuerdo.
☐ Mis hijos lo quieren y lo conocen. Escuché a los que tienen edad para opinar.
☐ Ya le pregunté a solas y aceptó. Mi suplente, también.
☐ El fiduciario sucesor es otra persona (opcional).

El tutor se nombra en su testamento de respaldo (capítulo 12). Para una emergencia en la que usted sigue vivo, prepare además la autorización del cuidador de su estado, en su plan «Si mañana me pasa algo» (recurso 9).

3 · Quién recibe qué, cuándo y cómo

La regla de oro: **instrucciones tan claras que no haya nada que discutir.**

Primero, el cónyuge

☐ Al faltar uno de los dos, el otro sigue manejando todo y puede usarlo libremente. El reparto a los hijos ocurre cuando faltan los dos.

☐ Otra cosa: _____ (que quiero)

Sus hijos y las demás personas

Escriba cada nombre completo, como aparece en su identificación. Incluya a los hijos de otras relaciones y a quien usted quiera dejarle algo: lo que no se escribe no cuenta.

QUIÉN RECIBE

NOMBRE COMPLETO	PARENTESCO	PARTE (% O «IGUAL»)	EDAD PARA RECIBIR	SI FALLECE ANTES QUE YO, SU PARTE VA A

- **Parte:** «igual» o un porcentaje exacto, como «40 %». Nunca «lo que sea justo» ni «lo que ellos decidan». Si usa porcentajes, que sumen 100 %.
- **Si fallece antes:** por ejemplo, «a sus hijos». Así lo dejaron los Ramírez (capítulo 11).

A qué edad reciben su parte

☐ Todo de una vez, a los _____ (edad) años. Muchas familias eligen 25.

☐ Por etapas: una parte a los _____ (edad), otra a los _____ (edad) y el resto a los _____ (edad). Por ejemplo: un tercio a los 25, la mitad de lo que queda a los 30 y el resto a los 35.

☐ Mientras tanto, el fiduciario puede pagar lo que necesite para su salud, sus estudios y su sustento.

☐ Quiero dar prioridad a: _____ (por ejemplo, la universidad o un oficio)

Partes iguales o distintas

☐ Partes iguales.

☐ Partes distintas. Escribiré el porqué en una carta para mis hijos, aparte del fideicomiso, y la guardaré con mis documentos.

Si le prestó dinero a un hijo o lo ayudó con el enganche de su casa, déjelo por escrito:

PRÉSTAMOS Y AYUDAS

A QUIÉN	CUÁNTO (APROX.)	PARA QUÉ	¿SE DESCUENTA O SE PERDONA?

La casa

Es la decisión que más pleitos causa. Elija una:

☐ Vender y repartir el dinero.

☐ Darle a _____ (nombre) el derecho de comprarla a su valor de tasación, pagándoles a los demás su parte, dentro de _____ (plazo).

☐ Dejar que _____ (nombre) viva en ella durante _____ (tiempo). Mientras tanto, la hipoteca, el impuesto a la propiedad y las reparaciones los paga: _____ (quién)

☐ Dejársela a _____ (nombre) como parte de su herencia, compensando a los demás con otros bienes.

☐ En cualquier caso, el valor lo fija un tasador independiente.

Condiciones

Si pone condiciones, que sean fáciles de comprobar: una edad, un estudio terminado. Evite las que se prestan a discusión, como «si se porta bien».

En California, quien recibe la casa conserva el impuesto bajo solo si se muda a ella dentro de un año, y con un límite de valor (capítulo 14).



4 · Situaciones especiales

Marque las que le tocan. En cada una, el libro le dice dónde leer más y cuándo hace falta un abogado.

☐ **Un hijo vive en la casa o la quiere.** Ya lo decidí arriba, en «La casa». Lo hablaré en la reunión familiar.

☐ **Un hijo con discapacidad recibe SSI o Medicaid, o podría necesitarlos.** Necesito un fideicomiso para necesidades especiales: lo hablaré con un abogado antes de dejarle nada. No lo nombraré directo como beneficiario de mi 401(k), mi seguro de vida ni mis cuentas POD/TOD (capítulo 18).

Nombre: _____ (nombre)

☐ **Tengo hijos de otras relaciones, o mi pareja los tiene.** Los nombraré a todos por su nombre. Por lo general, un hijastro que no adopté no hereda de mí si no lo escribo (capítulo 18).

Quiero que mi pareja pueda vivir en la casa y que después pase a:

_____ (nombres)

☐ **Vivimos en unión libre.** Nombraré a mi pareja por escrito en el fideicomiso, el testamento de respaldo, la directiva de salud y la autorización HIPAA.

☐ **Tengo bienes en otro país.** Necesito un testamento allá (capítulo 17).

Qué y dónde: _____ (bien y país) Se lo dejo a:

_____ (nombre)

☐ **Alguien de mi plan vive fuera de EE. UU.** Lo dejo como beneficiario. Si quiero darle otro papel, lo consulto antes con un abogado (capítulos 6 y 18).

Nombre y país: _____ (nombre y país)

Otras situaciones de mi familia:

5 · Preguntas para quien prepare su plan

PREGÚNTELE AL ABOGADO

1. ¿Mi fideicomiso dice expresamente que es revocable? ¿Quién puede revocarlo o modificarlo?
2. ¿Qué pasa con la parte de mi cónyuge cuando fallece el primero de los dos?
3. ¿Hasta qué edad queda protegida la parte de mi hijo menor, y para qué se puede usar?
4. ¿Qué beneficiarios de mi 401(k), mi IRA y mi seguro tengo que cambiar para que coincidan con el plan?
5. ¿Cómo rendirá cuentas mi fiduciario sucesor?

Mis propias preguntas:

6 · La reunión familiar en seis pasos

Los hijos de don Rubén no pelearon por falta de cariño. Pelearon por falta de información. Una reunión preparada no garantiza que nadie discuta nunca, pero sí que nadie pueda decir «yo no sabía» (capítulo 10).

Fecha: _____ (fecha) Hora: _____ (hora) Lugar o videollamada:

_____ (donde)

Invitados: _____ (nombres)

- ☐ **1. Me preparé.** Llené esta hoja y decidí qué voy a contar. No hace falta dar cifras exactas; sí hace falta explicar quién hace qué y por qué.
- ☐ **2. Hablé primero, a solas, con quienes tendrán un cargo.** Mi fiduciario sucesor, el suplente y el tutor se enteraron por mí, en privado, y aceptaron antes de la reunión.
- ☐ **3. Elegí el momento y a los invitados.** Sin prisa y sin alcohol, nunca en una fiesta ni en un funeral. Invité a todos mis hijos adultos, aunque sea por videollamada, y decidí si vienen las parejas. A los menores les explicaré después, con palabras para su edad.
- ☐ **4. Empecé por el porqué, no por el reparto.** Mi porqué, en una o dos frases:

_____

_____

- ☐ **5. Expliqué y escuché.** Dije lo que decidí y por qué. Después pregunté: «¿Qué les preocupa?». Lo que me dijeron y lo que voy a ajustar:

_____

_____

_____

- ☐ **6. Cerré por escrito.** Dijimos en voz alta los próximos pasos: cuándo se firma, dónde estarán los documentos y a quién llamar si pasa algo. Después mandé un resumen breve a todos, en el idioma que mejor lee cada uno.

  Resumen enviado el: _____ (fecha) por: _____ (quién)

Si en su familia hay tensiones viejas, no las resuelva en esta reunión.

Usted decide; la reunión es para informar y escuchar, no para votar.



Antes de guardar esta hoja

- ☐ Cada persona que nombré aceptó, y ya escribí su nombre con tinta.
- ☐ Llevé una copia a quien prepara mi plan, y comparé su borrador con esta hoja.
- ☐ La guardé con mi inventario (recurso 6) y, si decidí partes distintas, con la carta que lo explica.
- ☐ La reviso cada año (capítulo 20) y cada vez que alguien de esta hoja se casa, se divorcia, se muda o fallece.