08

KIT DEL LIBRO «LIVING TRUST EN ESPAÑOL»

Lista de fondeo paso a paso

Bien por bien, hasta que nada importante quede en la línea del probate

Para marcar, bien por bien, lo que ya pasó a su fideicomiso o ya tiene el beneficiario correcto, con la fecha y la prueba que lo demuestra. Úsela desde el día de la firma y cada vez que abra una cuenta o compre algo.

CÓMO USARLO

1. Tenga al lado su inventario (recurso 6) y su certificación de fideicomiso (recurso 4)
2. Haga un trámite a la vez y anote la fecha y la prueba que guardó
3. Guarde cada prueba en la carpeta del fideicomiso y marque la casilla

TIEMPO

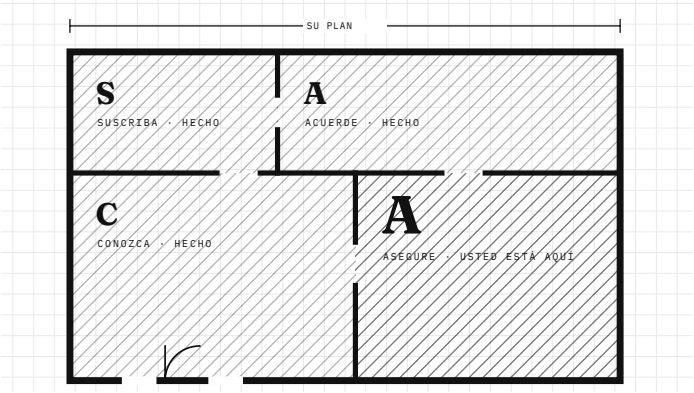
Tres o cuatro semanas de trámites; unos minutos por casilla

EN EL LIBRO

Capítulos 14, 15 y 19

FORMATO

PDF rellenable



Parte 4 · Asegure: 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 usar esta lista

Firmar el fideicomiso no mete nada en él (capítulo 14). Cada línea de esta lista es un bien que pasa al fideicomiso, o que se queda fuera con el beneficiario correcto. Para cada una, anote tres cosas:

- **La casilla**, cuando el trámite esté terminado.
- **La fecha** en que se terminó.
- **La prueba**: el papel que lo demuestra. Guárdelo en la carpeta del fideicomiso.

Un trámite sin prueba no está terminado. La prueba es lo que su fiduciario sucesor le enseñará al banco el día que haga falta.

QUÉ PRUEBA GUARDAR

BIEN	LA PRUEBA
La casa	Copia de la escritura registrada en el condado, que diga «Trustee»
Cuentas de banco e inversiones	Estado de cuenta o carta de la institución con el fideicomiso como titular o como beneficiario
401(k), IRA y seguro de vida	Confirmación por escrito del beneficiario principal y de respaldo
Carros	Comprobante del DMV con el beneficiario (en California) o nota de su decisión
Negocio con LLC	Cesión de participación firmada
Muebles, herramientas, joyas	Asignación al fideicomiso firmada (recurso 3)
Bienes en otro país	Copia del testamento de allá, con dónde y cuándo se firmó

El nombre exacto de su fideicomiso

Cada formulario le pedirá cómo se llama el nuevo titular. Cópielo letra por letra de su fideicomiso, con la fecha. En inglés suele quedar así: «*[Nombre], Trustee of the [Nombre] Revocable Trust dated [fecha]*».

Así se escribe el nuestro:

_____

_____

Fecha de firma del fideicomiso: _____ Fiduciarios hoy:
fecha

_____
nombres

La casa (capítulo 14)

Dirección: _____
dirección de la casa

Condado: _____ Número de parcela (APN): _____
condado APN

Registro del condado (*county recorder*), teléfono o sitio web:

_____
teléfono o sitio

Quién prepara la escritura (abogado o compañía de título): _____
nombre

_____
teléfono

Los seis pasos de la escritura

☐ **1. Pedí una copia de mi escritura actual** al registro del condado y copié sin un solo error los nombres exactos de los dueños, la descripción legal y el número de parcela.

Fecha: _____ Prueba: _____
fecha copia de la escritura actual

☐ **2. La escritura nueva está preparada.** Va de los dueños de hoy a esos mismos dueños como fiduciarios, con la descripción legal completa y, en la primera página, el nombre y la dirección a donde el condado debe devolverla.

Tipo de escritura: _____ Preparada por:
por ejemplo, grant deed

_____
nombre

☐ **3. Firmamos ante *notary public*** todos los que hoy aparecen como dueños.

Fecha: _____ Prueba: _____
fecha copia firmada y sellada

☐ **4. Llené los formularios que pide mi estado.** En California, el informe preliminar de cambio de dueño (PCOR). En Nueva York, el TP-584. En Arizona, una escritura a su propio fideicomiso sin pago de por medio no lleva la declaración del valor (*Affidavit of Property Value*) ni paga su tarifa.

Formulario: _____ Fecha: _____
cual fecha

☐ **5. La registré en el registro del condado.** Hasta que queda registrada, la casa sigue fuera del fideicomiso.

Fecha de registro: _____ (fecha) Costo: $_____ Número de documento:

_____ (número)

☐ **6. La guardé con el fideicomiso y avisé** a las personas de la lista de abajo.

Dónde la guardé: _____ (lugar)

Después de registrar

Revise la escritura registrada. Debe decir «Trustee». Si no lo dice, el trabajo no está terminado.

☐ **Revisé la escritura registrada:** dice «Trustee» y no aparece ningún nombre aparte de nosotros como fiduciarios (capítulo 19).

Fecha: _____ (fecha) Prueba: _____ (copia de la escritura registrada)

☐ **Aviso por escrito al banco hipotecario**, con copia de la escritura registrada. Si usted sigue viviendo en la casa, el banco no puede cobrarle toda la hipoteca por este paso (capítulo 14).

Fecha: _____ (fecha) Prueba: _____ (copia de la carta)

☐ **Aviso a la aseguradora de la casa.** Pregunté si debe agregarse el fideicomiso a la póliza y pedí la respuesta por escrito.

Fecha: _____ (fecha) Prueba: _____ (respuesta por escrito)

☐ **Consulta a la compañía de título** (*title insurance*): si necesito algún anexo (*endorsement*).

Fecha: _____ (fecha) Respuesta: _____ (qué me dijeron)

☐ **Consulta al tasador sobre la exención de vivienda principal.** En Texas, al distrito de tasación (*appraisal district*); en Florida, al *property appraiser*. Pregunté si debo volver a pedirla y hasta qué fecha. En Texas, revisé además que mi fideicomiso diga que puedo vivir en la casa.

Fecha: _____ (fecha) Fecha límite, si la hay: _____ (fecha)

Otras propiedades en EE. UU.

Si tiene otra casa o un terreno, cada uno necesita su propia escritura nueva, con los mismos seis pasos.

OTRAS PROPIEDADES

PROPIEDAD (DIRECCIÓN)	FIRMADA ANTE NOTARY (FECHA)	REGISTRADA (FECHA)	AVISOS HECHOS	✓

Cuentas de banco e inversiones (capítulo 15)

Hay dos maneras de conectar una cuenta: cambiar el titular al fideicomiso, o dejarla a su nombre y nombrar al fideicomiso como beneficiario (POD; en inversiones, TOD). Cada banco tiene sus reglas. La cuenta de la que sale la hipoteca conviene pasarla al fideicomiso: una cuenta POD solo cambia de manos al fallecer, no si usted queda incapacitado.

- ☐ **Certificación de fideicomiso firmada** (recurso 4). En California la firman todos los fiduciarios en funciones ante *notary public*.

  Fecha: _____ (fecha) Dónde está el original: _____ (lugar)

- ☐ **Cuenta de cheques:** a nombre del fideicomiso o con el fideicomiso como POD.
- ☐ **Cuenta de ahorros:** a nombre del fideicomiso o con el fideicomiso como POD.
- ☐ **Cuenta de la que sale la hipoteca:** a nombre del fideicomiso.
- ☐ **Cuentas de inversiones:** a nombre del fiduciario o con beneficiario TOD.
- ☐ **Cobertura de la FDIC revisada**, si tiene más de $250,000 en un banco.

Anote cada cuenta en esta tabla, con su fecha y su prueba:

MIS CUENTAS, UNA POR UNA

CUENTA (BANCO, TIPO, ÚLTIMOS 4)	CÓMO: FIDEICOMISO O POD/TOD	FECHA	PRUEBA QUE GUARDÉ	✓

En cada banco, pregunte: «¿Qué necesito para poner mi cuenta a nombre de mi fideicomiso o para nombrarlo como beneficiario?».

Me atendió: _____ Lo que piden:
nombre y banco

_____
documentos

Lo que NO entra al fideicomiso: retiro y seguros

Hay bienes que no se pasan al fideicomiso en vida. No es un descuido: es la regla. Se protegen con su designación de beneficiario, que tiene que estar al día y coincidir con su plan.

⚠ CUIDADO · NO CAMBIE EL TITULAR DE SU 401(K) NI DE SU IRA

Las cuentas de retiro nunca se pasan al fideicomiso mientras usted vive. Cambiar su dueño puede tratarse como si usted las hubiera retirado, con impuestos de golpe. Lo que se revisa es el formulario de beneficiario, en la institución, no en una carta suya. Si quiere nombrar al fideicomiso como beneficiario de respaldo, pida a su abogado que revise las reglas del IRS.

- ☐ **401(k):** beneficiario principal y de respaldo confirmados por escrito.
- ☐ **IRA:** beneficiario principal y de respaldo confirmados por escrito.
- ☐ **Seguro de vida:** beneficiario principal y de respaldo confirmados por escrito.
- ☐ **Ningún hijo menor como beneficiario directo** (capítulo 11).

BENEFICIARIOS CONFIRMADOS

CUENTA O PÓLIZA	PRINCIPAL	DE RESPALDO	CONFIRMADO POR ESCRITO (FECHA)	✓

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

Vehículos

En California, el DMV le permite nombrar un beneficiario al fallecer (TOD) en el registro del vehículo. En los otros estados del libro, pregunte en su oficina de vehículos. Dejar los carros fuera del fideicomiso puede ser una buena decisión (capítulo 15): anótela como tal.

☐ **Cada carro:** beneficiario TOD donde se permita, o decisión de dejarlo fuera.

☐ **Títulos guardados en la carpeta.**

Fecha: _____ (fecha) Dónde: _____ (lugar)

MIS VEHÍCULOS

VEHÍCULO	QUÉ DECIDÍ (TOD O FUERA)	FECHA	PRUEBA	✓

Negocio

☐ **Cuenta del negocio conectada al fideicomiso**, a su nombre o con el fideicomiso como beneficiario, según lo que permita su banco.

Fecha: _____ (fecha) Prueba: _____ (carta o estado de cuenta)

☐ **Vehículos y equipo del negocio conectados.** La camioneta, como el carro; las herramientas sin título, en la asignación.

Fecha: _____ (fecha) Prueba: _____ (qué guarde)

☐ **LLC: cesión de participación firmada**, según el acuerdo de operación (*operating agreement*). Léalo antes: puede poner condiciones. Las cuentas de la LLC siguen a nombre de la LLC.

Fecha: _____ (fecha) Prueba: _____ (cesión firmada)

☐ **Lista de clientes y cuentas del negocio** para la carpeta de emergencia (recurso 9).

Fecha: _____ (fecha)

Lo demás

☐ **Asignación de bienes sin título firmada** (recurso 3): muebles, herramientas, joyas.

Fecha: _____ (fecha) Prueba: _____ (asignación firmada)

☐ **Bienes en otro país con su propio documento** (capítulo 17). Su fideicomiso de aquí no los alcanza.

Fecha: _____ (fecha) Prueba: _____ (copia del testamento de allá)

☐ **Poder financiero que autoriza a su agente a pasar bienes al fideicomiso** (capítulo 13), por si usted no alcanza a hacerlo.

Fecha: _____ (fecha) Prueba: _____ (copia del poder)

☐ **Fiduciario sucesor sabe dónde está esta lista.**

Fecha: _____ (fecha) Se lo dije a: _____ (nombre)

Cada bien nuevo, a la lista

Su fondeo no termina hoy. Cada cuenta que abra, cada carro que compre y cada propiedad nueva tienen que entrar en esta lista. Cuatro reglas:

1. **Al abrir una cuenta**, ábrala a nombre del fideicomiso o póngale beneficiario desde el primer día.
2. **Al comprar una casa o un terreno en EE. UU.**, pregunte a quien prepare la compra cómo dejar la escritura a nombre del fideicomiso.
3. **Al refinanciar**, si el prestamista le pide sacar la casa del fideicomiso, pregunte quién prepara la escritura de regreso y no cierre el trámite hasta tenerla registrada (capítulo 19).
4. **Al recibir una herencia o abrir un negocio**, conéctelo como cualquier otro bien (capítulo 20).

BIENES NUEVOS

FECHA	BIEN NUEVO	CÓMO LO CONECTÉ	PRUEBA	✓

Cuándo está terminado

Su fondeo está terminado cuando en su mapa de bienes (capítulo 15) no queda ningún círculo importante en la línea del probate, y cada «Hoy → después» de su inventario (recurso 6) tiene su ✓.

Terminé mi fondeo el: _____
fecha

Antes de guardar esta hoja

- ☐ Guardé cada prueba en la carpeta del fideicomiso, junto a esta lista.
- ☐ Pasé los cambios a mi inventario (recurso 6).
- ☐ Mi fiduciario sucesor sabe dónde están esta lista y las pruebas.
- ☐ La reviso en mi revisión anual de 30 minutos (capítulo 20) y cada vez que compro, vendo o refinancio.