10

KIT DEL LIBRO «LIVING TRUST EN ESPAÑOL»

Guía del fiduciario sucesor 30·60·90

Para el hijo o la hija que recibe las llaves

Para quien sus padres eligieron como fiduciario sucesor: lo que se hace en los primeros 30, 60 y 90 días, con una casilla por tarea, los documentos de cada paso y hojas para anotar llamadas, pagos y bienes.

CÓMO USARLO

1. Llene la primera página ahora, con sus padres, mientras le pueden decir dónde está todo
2. Cuando llegue el momento, siga los días en orden y marque cada casilla
3. Anote cada llamada y cada pago, y guarde los recibos con esta guía

TIEMPO

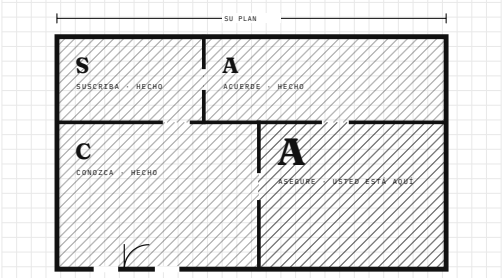
15 minutos para prepararla; después, los primeros 90 días, a su ritmo

EN EL LIBRO

Capítulos 21

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.

Antes de empezar

Si está leyendo esto porque su papá o su mamá ya no está, lo sentimos mucho. No tiene que hacerlo todo hoy, ni solo. Tiene que hacerlo en orden. Esta guía sigue la misma ruta del capítulo 21, con una casilla para cada tarea.

Y si la está leyendo antes, porque sus padres se la dieron, llene hoy esta página con ellos.

Nombre del fideicomiso, tal como aparece: _____
nombre del fideicomiso

Fecha del fideicomiso: _____ Quién lo creó:
fecha

_____
nombres

Fiduciario sucesor (usted): _____ Suplente:
nombre

_____
nombre

Abogado que preparó el plan: _____ Teléfono:
nombre

_____
teléfono

Profesional de impuestos: _____ Teléfono: _____
nombre teléfono

Los originales están en (lugar exacto): _____
lugar

La carpeta de emergencia está en: _____ La llave la tiene:
lugar

_____
nombre

Cuando llegue el momento, anote:

Fecha del fallecimiento: _____ Estado y condado donde vivía:
fecha

_____
estado y condado

Lo que significa su cargo

- **No necesita que un juez lo nombre.** Al fallecer quien creó el fideicomiso, el fideicomiso se vuelve irrevocable y usted tiene autoridad inmediata para manejar sus bienes.
- **Si el fideicomiso es de sus padres juntos**, lo habitual es que quien sobrevive siga como fiduciario y que usted entre cuando falten los dos. Lo que pasa con la parte del primero que fallece lo dice el propio fideicomiso: léalo con calma.
- **Si su papá o su mamá vive, pero ya no puede manejar sus asuntos**, el camino es otro. El fideicomiso dice cómo se comprueba la incapacidad, muchas veces con la carta de uno o dos médicos, y usted actúa sin que el fideicomiso se vuelva irrevocable (capítulo 16).

Sus cuatro reglas

Usted administra para todos los beneficiarios, no solo para usted, y de buena fe.

- ☐ Sigo lo que dice el fideicomiso, aunque yo hubiera decidido otra cosa.
- ☐ No mezclo el dinero del fideicomiso con el mío.
- ☐ Guardo cada recibo y anoto cada pago en la hoja de pagos de esta guía.
- ☐ Les informo a mis hermanos y a los demás beneficiarios de lo que voy haciendo.

Aunque nadie lo supervise, un beneficiario puede pedirle a la corte que lo quite si no cumple, si no rinde cuentas o si cobra de más (en California, art. 15642 del Código de Sucesiones; en Texas, art. 113.082 del Código de Propiedad).

Días 1 a 30 · Proteger y avisar

Las actas de defunción

☐ **Pedí varias copias certificadas del acta de defunción.** Cada banco, aseguradora y compañía de títulos pide la suya, y algunas no la devuelven.

Cuántas pedí: _____ (número) Fecha: _____ (fecha)

La casa

☐ **Si la casa queda vacía, cambié las cerraduras** y guardé los objetos de valor.

☐ **Avisé a la aseguradora de la casa** y pregunté si la póliza cambia cuando nadie vive ahí.

Tenga a mano: el número de póliza y el acta de defunción. Fecha: _____ (fecha)

☐ **Sigo pagando** la hipoteca, la luz, el agua y el impuesto a la propiedad. Un atraso ahora puede costar mucho después.

☐ **Avisé al banco de la hipoteca** de que soy el nuevo fiduciario.

Tenga a mano: el acta de defunción y la certificación de fideicomiso. Fecha: _____ (fecha)

Los originales

Si sus padres armaron su carpeta de emergencia, empiece por ahí.

☐ Encontré el fideicomiso firmado y **todas** sus enmiendas.

☐ Encontré el testamento de respaldo (*pour-over will*).

☐ Encontré la escritura registrada de la casa.

☐ Encontré la lista de cuentas.

El testamento original: tiene plazo

☐ **Entregué el testamento original a la corte, si mi estado lo pide.**

Fecha límite: _____ (fecha) Entregado el: _____ (fecha) En:

_____ (corte o secretaría)

- **California:** quien tenga el original debe entregarlo al secretario de la corte superior del condado **en los 30 días** siguientes a saber del fallecimiento, aunque no haga falta probate (Código de Sucesiones, art. 8200).
- **Florida:** el plazo para depositarlo con el secretario de la corte es de **10 días**.

- **Otros estados:** pregunte en la corte de su condado.

El número de impuestos del fideicomiso (EIN)

Mientras sus padres vivían, el fideicomiso usaba el número de Seguro Social o el ITIN de ellos. Al volverse irrevocable, el IRS pide un número nuevo para el fideicomiso, el EIN.

☐ **Saqué el EIN en el sitio del IRS.** La solicitud en línea pide el número de Seguro Social o el ITIN de la persona responsable, que es usted. Si no tiene ninguno de los dos, puede pedirlo por teléfono, fax o correo: tarda más, pero se puede.

Fecha: _____ (fecha) Sitio: https://www.irs.gov/es/businesses/small-businesses-self-employed/get-an-employer-identification-number

☐ **Abrí la cuenta del fideicomiso** a mi nombre como fiduciario, con el EIN.

Banco: _____ (banco) Últimos 4: _____ (dígitos) Fecha: _____ (fecha)

Los bancos

Lleve a cada banco el acta de defunción y la certificación de fideicomiso (*certification of trust*). En California, un banco que se niega de mala fe a aceptarla y exige el fideicomiso completo puede tener que pagar daños.

- Las cuentas **a nombre del fideicomiso** pasan a su control como fiduciario.
- Las cuentas **con beneficiario (POD/TOD)**, el 401(k) y el seguro de vida no son suyas para manejar: pasan directo a quien aparece en el formulario, que las reclama por su cuenta. Si ese beneficiario es el fideicomiso, el dinero entra al fideicomiso y lo maneja usted.

BANCOS AVISADOS

BANCO	CUENTA (ÚLTIMOS 4)	CÓMO ESTABA: FIDEICOMISO O POD/TOD	AVISADO EL	✓

Los avisos a los beneficiarios

En varios estados, la ley le da un plazo para avisar por escrito a los beneficiarios de que el fideicomiso existe y de que usted es el fiduciario. **Es el plazo más fácil de olvidar y uno de los más importantes.**

EL AVISO A LOS BENEFICIARIOS, ESTADO POR ESTADO

ESTADO	PLAZO	A QUIÉN Y QUÉ MÁS
California	60 días	A cada beneficiario **y a cada heredero**, aunque no reciba nada. Con la advertencia del plazo de 120 días para impugnar
Florida	60 días	A los beneficiarios. Además, un aviso de fideicomiso (*notice of trust*) en la corte del condado
Arizona	60 días	A los beneficiarios, desde que usted acepta el cargo o sabe que el fideicomiso es irrevocable
Illinois	90 días	A los beneficiarios, desde que el fideicomiso se vuelve irrevocable
Texas	Sin aviso automático	Si un beneficiario pide por escrito una rendición de cuentas, usted tiene 90 días para entregarla
Nueva York	No encontramos un plazo equivalente	Pregunte a un abogado de su estado

En California, el aviso va también a los herederos: quien hubiera heredado por ley si no hubiera fideicomiso, aunque sus padres lo hayan dejado fuera. Debe decir quién creó el fideicomiso, su fecha, sus datos de contacto como fiduciario y que cada uno puede pedir una copia. Y debe advertir, en negritas, que nadie podrá impugnar el fideicomiso pasados 120 días desde que recibió el aviso, o 60 días desde que recibió la copia, lo que ocurra después (Código de Sucesiones de California, arts. 16061.7 y 16061.8). Sus padres no podían eximirlo de este aviso.

En Florida y Arizona hay, en realidad, dos avisos de 60 días: uno cuando usted acepta el cargo y otro cuando sabe que el fideicomiso se volvió irrevocable. Casi siempre ocurren a la vez y se pueden enviar juntos.

CA TX **FL** NY IL AZ **EN SU ESTADO**

En Florida, además del aviso a los beneficiarios, el fiduciario presenta un aviso de fideicomiso (*notice of trust*) en la corte del condado donde vivía el fallecido. Lleva el nombre del fallecido, la fecha del fallecimiento, el nombre del fideicomiso y los datos del fiduciario. El fideicomiso en sí no se presenta.

COMPRUÉBELO HOY EN

`floridabar.org/public/consumer`

Mi estado: _____ (estado) Mi plazo: _____ (días) Fecha límite: _____ (fecha)

☐ Florida: presenté el aviso de fideicomiso en la corte del condado. Fecha: _____ (fecha)

☐ Si tuve dudas sobre el contenido exacto de un aviso, pagué una consulta antes de enviarlo.

AVISOS ENVIADOS

NOMBRE	BENEFICIARIO O HEREDERO	DIRECCIÓN	ENVIADO EL	CÓMO LO ENVIÉ

Días 31 a 60 · Contar y pagar

El inventario

☐ **Hice el inventario de cada bien del fideicomiso con su valor en la fecha del fallecimiento**: la casa, cada cuenta, los carros, el negocio. Use la tabla del final de esta guía.
Tenga a mano: estados de cuenta con la fecha del fallecimiento.

☐ **Pedí un avalúo profesional de la casa.** No es un trámite: es dinero. Quien recibe la casa la recibe con su valor del día del fallecimiento, el ajuste de la base (*step-up*). Si un día la venden, ese avalúo será la prueba.

Tasador: _____ (nombre) Fecha: _____ (fecha) Valor: $_____

Las cuentas

☐ **Pago desde la cuenta del fideicomiso, nunca desde la mía**: la hipoteca, los servicios, el seguro, el impuesto a la propiedad, el funeral y las cuentas finales. Anoto cada pago en la hoja de pagos.

☐ **Si no estoy seguro de que una deuda sea válida, no la pago todavía:** pregunto primero.

Si un hermano va a vivir en la casa (California)

⚠ **CUIDADO · EL PLAZO DE LA PROPOSICIÓN 19**

En California, el hijo que hereda la casa principal de sus padres solo conserva su impuesto bajo, total o en parte, si se muda a vivir en ella **dentro de un año** desde el fallecimiento y la mantiene como su casa principal, sin excepciones según la Junta de Igualación (BOE). Pida la exención de propietario dentro de ese año: si la pide tarde, el beneficio empieza desde que la pidió.

El beneficio tiene límite: se conserva el valor fiscal de sus padres más $1,044,586 (para transferencias entre el 16 de febrero de 2025 y el 15 de febrero de 2027); lo que pase de ahí se revalúa.

☐ **Llamé al asesor del condado** (*county assessor*) y pedí los formularios. En otros estados, pregunté en esa misma oficina por la exención de vivienda principal.

Fecha: _____ (fecha) Un año desde el fallecimiento se cumple el: _____ (fecha)

Días 61 a 90, y después · Impuestos, casa y reparto

Los impuestos

☐ **Contraté a un profesional de impuestos para el primer año.**

Nombre: _____ (nombre) Teléfono: _____ (teléfono)

☐ **La última declaración personal** de mi papá o mi mamá, la del año en que falleció.

☐ **El Formulario 1041** del fideicomiso, ya irrevocable, si hace falta.

☐ **La elección del Formulario 8855**, si conviene: el fideicomiso se trata como parte de la herencia para estos impuestos. Se presenta a más tardar en la fecha límite de la primera declaración 1041 y no se puede deshacer.

☐ **Revisé el tamaño del patrimonio.** El impuesto federal sobre herencias casi nunca aplica: en 2026 solo alcanza patrimonios de más de $15,000,000. Pero en Nueva York la exclusión de 2026 es de $7,350,000, y en Illinois, de $4,000,000. Si se acerca a esas cifras, busque ayuda pronto.

Los acreedores

El fideicomiso evita el probate, pero no borra las deudas.

☐ **Dejé una reserva en la cuenta del fideicomiso** para impuestos y cuentas que lleguen tarde.

Monto: $ _____

☐ **Florida:** si nadie abre un probate, los acreedores pueden reclamar contra los bienes del fideicomiso hasta por dos años. Algunas familias abren un probate a propósito para usar su plazo más corto. Lo hablé con un abogado.

☐ **Medicaid:** si mi papá o mi mamá recibió Medicaid para cuidados de largo plazo, revisé la regla de mi estado (capítulo 5). En Illinois, el estado puede cobrar de los bienes de un fideicomiso en vida.

La casa

☐ **Escritura del fideicomiso** (*trustee's deed*): la firmé como fiduciario ante *notary public* (notario público de EE. UU.) y la registré en el registro del condado (*county recorder*). En California se presenta con el informe preliminar de cambio de propietario (PCOR); en el condado de Los Ángeles, registrar sin él cuesta $20 más.

Registrada el: _____ (fecha) A nombre de: _____ (nombres)

☐ **O la vendimos:** el fideicomiso me da el poder de hacerlo, firmé la venta como fiduciario y el dinero entró a la cuenta del fideicomiso antes de repartirse.

Fecha de cierre: _____ (fecha) Monto: $ _____

☐ **La parte de un hermano menor** se queda en el fideicomiso hasta la edad que dice el documento, y la sigo administrando para él.

Nombre: _____ (nombre) Recibe a los: _____ (edad) años

Lo que quedó fuera

☐ **Busqué bienes que nunca entraron al fideicomiso.** El testamento de respaldo los manda al fideicomiso, pero primero tienen que pasar por probate o por un trámite de herencia pequeña. Las reglas de cada estado están en el capítulo 7.

Lo que encontré: _____ (bienes)

CA TX FL NY IL AZ **EN SU ESTADO**

Para fallecimientos desde el 1 de abril de 2025: los bienes muebles de hasta $208,850 pasan con una declaración jurada sencilla, y la casa principal de hasta $750,000, con una petición simplificada.

COMPRUÉBELO HOY EN

selfhelp.courts.ca.gov/es

El reparto

☐ **Repartí exactamente como dice el fideicomiso.**

☐ **Cada beneficiario firmó un recibo** de lo que recibió (tabla al final).

☐ **Envié a todos un informe final:** qué había, qué se pagó y qué recibió cada uno.

Fecha: _____ (fecha)

☐ **Florida e Illinois:** rindo cuentas cada año mientras el fideicomiso siga abierto. En Illinois, los beneficiarios pueden renunciar a ese informe.

Cuánto tarda, sin juez

Una administración sencilla puede quedar casi terminada en menos de seis meses. Lo común es de varios meses a un año, o algo más si hay que vender la casa o esperar a los acreedores. Sin audiencias y, en general, sin que el fideicomiso se haga público. Para comparar: un probate en California suele tardar de 9 a 18 meses.

Cuándo pedir ayuda

Usted puede hacer la mayor parte de este trabajo. Busque a un abogado con licencia en su estado si:

- ☐ algún hermano no está de acuerdo, o alguien amenaza con impugnar;
- ☐ encuentra bienes fuera del fideicomiso, o una propiedad en otro estado;
- ☐ hay una propiedad en México o en otro país (capítulo 17);
- ☐ usted vive fuera de EE. UU. o piensa mudarse (capítulo 18);
- ☐ un beneficiario tiene una discapacidad y recibe beneficios públicos;
- ☐ el patrimonio se acerca a los límites del impuesto de Nueva York o Illinois, o hubo Medicaid de por medio.

PREGÚNTELE AL ABOGADO

1. ¿Qué avisos exige mi estado, a quién y en qué plazo? ¿Puede revisar el que preparé?
2. ¿Hay algún bien que tenga que pasar por probate o por un trámite de herencia pequeña?
3. ¿Debo presentar el Formulario 1041? ¿Nos conviene la elección del Formulario 8855?
4. ¿Cómo protejo el fideicomiso, y a mí mismo, de los reclamos de acreedores?
5. ¿El fideicomiso me permite cobrar por mi trabajo como fiduciario, y cuánto es razonable?

Abogado: _____ (nombre) Teléfono: _____ (teléfono) Licencia comprobada el: _____ (fecha)

Compruebe la licencia en la página del colegio de abogados de su estado (apéndice E del libro).

Mis otras preguntas:

Hoja de llamadas y visitas

Anote cada contacto el mismo día. Dentro de unos meses, esta hoja le ahorrará buscar quién le dijo qué.

LLAMADAS Y VISITAS

FECHA	CON QUIÉN (LUGAR Y PERSONA)	PARA QUÉ	QUÉ ME DIJERON Y PRÓXIMO PASO	TELÉFONO O N.º DE CASO

Hoja de pagos y gastos

Siempre desde la cuenta del fideicomiso. Guarde el recibo de cada línea y marque la última columna.

PAGOS Y GASTOS DEL FIDEICOMISO

FECHA	A QUIÉN	POR QUÉ	MONTO	CHEQUE O REFERENCIA	RECIBO ✓

Total de esta hoja: $ _____ Si necesita más espacio, saque una copia de esta página.

Inventario a la fecha del fallecimiento

Fecha del fallecimiento: _____
fecha

Anote cada bien con su valor **en esa fecha**, no en la de hoy. En «Cómo pasa», escriba si estaba en el fideicomiso, si tenía beneficiario o si quedó fuera.

BIENES A LA FECHA DEL FALLECIMIENTO

BIEN	CÓMO PASA	VALOR A ESA FECHA	DE DÓNDE SALE EL VALOR	QUÉ PASA CON ÉL	✓

- **De dónde sale el valor:** el estado de cuenta con esa fecha o el avalúo profesional.
- **Qué pasa con él:** se vende; se entrega a un beneficiario; sigue en el fideicomiso para un hermano menor hasta la edad que dice el documento.

Recibos del reparto

LO QUE RECIBIÓ CADA BENEFICIARIO

BENEFICIARIO	QUÉ RECIBIÓ	FECHA	RECIBO FIRMADO ✓

Antes de guardar esta hoja

- ☐ Llené la primera página con mis padres: dónde están los originales y los teléfonos del abogado y del profesional de impuestos.
- ☐ Sé dónde están la carpeta de emergencia y la certificación de fideicomiso.
- ☐ El suplente tiene su propia copia de esta guía.
- ☐ La repaso con mis padres cuando hacen su revisión anual (capítulo 20).