



GUÍA PARA TESTAMENTOS Y PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

*Proveer para las personas y causas que
te importan*



ASOCIADOS DE LA
MISIÓN FRANCISCANA



FRANCISCAN
MISSION ASSOCIATES

Querido amigo/a:

Al redactar o actualizar un Testamento o Fideicomiso en vida, es buen momento para considerar qué deseas que incluya tu legado. Las cosas que hemos creado durante nuestra vida—nuestras comunidades, familias, hogares, negocios y proyectos—son verdaderos legados duraderos.

Aún más duradero es lo que se crea a partir de los dones de esta vida que confiamos a otros al partir.

Es comprensible que no siempre sea fácil pensar en lo que puede ocurrir después de la muerte. La “planificación patrimonial” puede parecer algo exclusivo para personas adineradas o algo para la jubilación, pero nada está más alejado de la realidad.

Cada don de esta vida merece ser honrado, ahora.

Tener un Plan Patrimonial honra todo lo que es importante para ti: tus valores, tu familia, tu negocio, las organizaciones que apoyas, reliquias familiares y más. También es un regalo que dejas a tus seres queridos. Alivia su carga tras tu partida, les da tranquilidad y protege sus intereses también.

Honro la fuerza y el cuidado que demuestras al elaborar o actualizar tu Plan Patrimonial. Espero que esta guía te ayude en ese camino.

¡Que Dios te bendiga!

Atentamente,

P. Patricio, OFM

Sobre esta guía

Un Plan Patrimonial bien estructurado es un legado de amor y cuidado para tu familia, amigos y las causas que valoras. Esta guía te ayudará a crear o actualizar el tuyo. Al reunir la información necesaria aquí descrita, facilitarás el proceso, reducirás costos y brindarás consuelo a tus seres queridos al garantizar que tus deseos estén claramente documentados.



Beneficios de un Plan Patrimonial



Paz

Un Plan Patrimonial efectivo ofrece tranquilidad. Te asegura a ti y a tu familia que las decisiones importantes han sido tomadas con cuidado para tu bienestar y apoyo.



Protección

Tu Plan Patrimonial protege tus decisiones médicas futuras y a tu familia. Un plan sólido mejora tu seguridad general y ayuda a cumplir tus objetivos tanto de apoyo familiar como de donación benéfica.



Provisión

Un buen Plan Patrimonial garantiza que tus bienes se transfieran correctamente, en el momento adecuado y con el menor costo posible. Asegura que tu propiedad llegue a las personas indicadas, tal como lo deseas.

Esta guía es solo para fines informativos y no debe considerarse asesoría legal ni referencia jurídica. Por favor, consulta con un profesional calificado en planificación patrimonial.

Contenido

Documentos esenciales para la planificación patrimonial 5

1. ÚLTIMA VOLUNTAD Y TESTAMENTO (“TESTAMENTO”) 5

2. DIRECTIVAS MÉDICAS 6

3. PODER DURADERO PARA FINANZAS 6

Lista de verificación de documentos patrimoniales 7

TUS OBJETIVOS DE PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL 8

INFORMACIÓN PERSONAL 8

INFORMACIÓN DE EMPLEO 9

INFORMACIÓN FAMILIAR 9

ALBACEA, TUTOR Y PODERES NOTARIALES 11

CUENTAS DIGITALES Y LEGADO DIGITAL 14

DISTRIBUCIÓN DE BIENES PERSONALES 15

DESIGNACIÓN DE BENEFICIARIOS PARA DONACIONES O LEGADOS 15

OPCIONES DE PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL 16

FIDEICOMISO “DAR DOS VECES” PARA FAMILIA Y CARIDAD
(FIDEICOMISO DE REMANENTE CARITATIVO) 17

LENGUAJE DE MUESTRA PARA LEGADOS 18

NOTAS ADICIONALES 19

FINALIZACIÓN 19

Pasos para crear tu Plan Patrimonial

1 Anota información importante

Comienza por reunir datos clave sobre ti, tus seres queridos y tus bienes. Utiliza esta guía para registrar todos los detalles esenciales y asegurar que tus bienes se distribuyan exactamente como deseas.

2 Consulta con profesionales calificados

Consulta con un abogado especializado en planificación patrimonial para que redacte los documentos legales necesarios, como un Testamento, un Fideicomiso en vida o una Directiva Médica. Lleva esta guía completada a la reunión para una discusión confidencial y completa.

3 Revisa tu plan

Revisa cuidadosamente tu Plan Patrimonial junto a tu abogado para asegurarte de que cada detalle refleje tus prioridades. Un plan bien estructurado transferirá eficientemente tu propiedad a los beneficiarios elegidos a través de los canales legales apropiados.

4 Firma los documentos requeridos

Finaliza tu Plan Patrimonial firmando todos los documentos necesarios. Algunos estados requieren que la firma sea presenciada o notarizada. Tu abogado te orientará en estos requisitos para asegurar que tu plan sea válido.

Documentos esenciales para la planificación patrimonial

La planificación patrimonial efectiva se basa en tres documentos legales esenciales que aseguran que tus deseos sean claramente expresados y legalmente respetados.

1. ÚLTIMA VOLUNTAD Y TESTAMENTO (“TESTAMENTO”)

Tu Testamento es un documento escrito que especifica cómo se distribuirán tus bienes después de tu fallecimiento. Un Testamento normalmente incluye:

Distribución de Bienes

Tu Testamento dirige la distribución de tu propiedad conforme a tus deseos. Sin un Testamento, las leyes estatales determinarán cómo se reparten los bienes y quién será designado como tutor de los hijos menores.

Nombramiento de albaceas y tutores

Con un Testamento, puedes elegir quién actuará como tu albacea (o representante personal) y si corresponde, designar a un tutor para tus hijos menores.

Posibles disposiciones fiduciarios

Tu Testamento puede incluir disposiciones para la creación de un fideicomiso y el nombramiento de un fiduciario para administrar los bienes bajo ciertas condiciones.

Reducción de costos y conflictos

Un Testamento redactado con claridad puede ayudar a minimizar demoras, reducir los gastos legales y evitar conflictos innecesarios entre tus seres queridos.

Requisitos formales

Tu Testamento debe estar firmado por ti y por lo general, debe ser presenciado por al menos dos personas o notariado en algunos estados.

2. DIRECTIVAS MÉDICAS

Las Directivas Médicas aseguran que tus deseos respecto a la atención médica se cumplan si llegas a estar incapacitado para tomar decisiones por ti mismo. Normalmente incluyen:

Poder Duradero para Atención Médica

Este documento te permite nombrar a una persona de confianza para que tome decisiones médicas en tu nombre en caso de que estés incapacitado.

Voluntad Anticipada

Este documento establece tus preferencias para los cuidados al final de la vida, incluyendo decisiones sobre nutrición, hidratación y reanimación.

Directiva Anticipada

En algunos estados, los documentos anteriores se combinan en un único y completo “directiva anticipada” que abarca tanto las preferencias médicas como las relacionadas con el final de la vida. Estas directivas aseguran que recibas el tipo de atención que deseas y sirven de guía para los profesionales médicos en momentos críticos.

3. PODER DURADERO PARA FINANZAS

El Poder Duradero para Finanzas garantiza que tus asuntos financieros se gestionen conforme a tus deseos, especialmente si llegas a estar incapacitado. Este documento ayuda en lo siguiente:

Nombramiento de un representante financiero

Este documento te autoriza a designar a una persona de confianza para que administre tus asuntos financieros y obligaciones personales cuando tú no puedas hacerlo.

Evitar la intervención judicial

Sin un Poder Duradero, un tribunal podría designar a un tutor legal que tal vez no entienda tus valores u objetivos, y cuya gestión podría implicar costos adicionales debido a reportes o auditorías obligatorias.

Protección de tus Bienes

Al elegir a alguien de confianza, aseguras que tu patrimonio sea bien administrado y que tus cuentas y compromisos financieros se gestionen de forma eficiente.



Lista de verificación de documentos patrimoniales

Utiliza esta lista para llevar un control de los documentos que ya posees y la fecha de su última actualización.

- Testamento *Última actualización:* _____
- Voluntad Anticipada / Directiva Anticipada *Última actualización:* _____
- Fideicomiso Revocable en Vida *Última actualización:* _____
- Poder Duradero para Atención Médica *Última actualización:* _____
- Poder Duradero para Finanzas *Última actualización:* _____

TUS OBJETIVOS DE PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

Puedes tener varias metas al crear tu Plan Patrimonial. A continuación se presentan objetivos comunes. Considera la importancia de cada uno marcando la casilla correspondiente (1 es baja importancia, 5 es alta importancia).

OBJETIVO	1 Bajo	2	3	4	5 Alto
Proveer para cónyuge o hijos	<input type="checkbox"/>				
Proveer para la tutela de menores:	<input type="checkbox"/>				
Proveer atención médica en caso de discapacidad:	<input type="checkbox"/>				
Reducir impuestos sobre la herencia:	<input type="checkbox"/>				
Aumentar ingresos actuales:	<input type="checkbox"/>				
Apoyar causas benéficas:	<input type="checkbox"/>				
Planificar para mi negocio:	<input type="checkbox"/>				
Otro:	<input type="checkbox"/>				

INFORMACIÓN PERSONAL

Completa tus datos personales a continuación

Nombre completo legal: _____

Fecha de nacimiento: _____

Número de seguro social: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Información de contacto

Teléfono casa: _____ Teléfono celular: _____

Correo electrónico: _____

Estado civil

Soltero Casado Viudo Separado legalmente Divorciado

Si ha estado casado antes, indique nombre del cónyuge, fecha de matrimonio y divorcio:

INFORMACIÓN DE EMPLEO

Empleador y dirección del empleador: _____

Teléfono trabajo: _____ Correo trabajo: _____

Cargo: _____

INFORMACIÓN FAMILIAR

Cónyuge (si aplica)

Nombre completo legal: _____

Nombre completo: _____

Fecha de nacimiento: _____

Número de seguro social: _____

Teléfono casa: _____ Teléfono celular: _____

Correo: _____

¿Tiene acuerdo prenupcial?

Sí No

(Adjuntar copia si aplica)

Hijos

¿Tiene hijos?

Sí No

Para cada hijo complete:

Hijo 1

Nombre completo legal: _____

Género: Masculino Femenino

Fecha de nacimiento: _____

Número de seguro social: _____

Dirección: _____



ALBACEA, TUTOR Y PODERES NOTARIALES

Tu testamento te permite designar un albacea: la persona(s) que administrará y distribuirá tu patrimonio tras tu fallecimiento. Dado que el albacea toma decisiones clave sobre tus bienes, es esencial elegir a alguien en quien confíes, que comparta tus valores y que pueda cumplir tus deseos con diligencia. Un albacea confiable tomará las medidas necesarias para asegurar que tu propiedad sea transferida sin inconvenientes a los beneficiarios que has designado.

Albacea principal

Nombre: _____

Correo: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono casa: _____ Teléfono celular: _____

Relación: _____

Albacea alternativo

Nombre: _____

Correo: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono casa: _____ Teléfono celular: _____

Relación: _____

Tutor para hijos menores (si aplica)

Tutor principal

Nombre: _____

Correo: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono casa: _____ Teléfono celular: _____

Relación: _____

Tutor alternativo

Nombre: _____

Correo: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono casa: _____ Teléfono celular: _____

Relación: _____

Poder notarial para finanzas

Principal

Nombre: _____

Correo: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono casa: _____ Teléfono celular: _____

Relación: _____

Alternativo

Nombre: _____

Correo: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono casa: _____ Teléfono celular: _____

Relación: _____

Poder notarial para atención médica

Principal

Nombre: _____

Correo: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono casa: _____ Teléfono celular: _____

Relación: _____

Alternativo

Nombre: _____

Correo: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono casa: _____ Teléfono celular: _____

Relación: _____

Bienes y deudas

Bienes

Enumera cada bien con su valor. Indica si es:

Propiedad conjunta Tu propiedad Propiedad del cónyuge

Ejemplo:

Descripción del bien: _____

Valor: \$ _____

(Repetir según sea necesario)

Deudas

Enumera cada deuda con su monto. Indica si es:

Deuda conjunta Tu deuda Deuda del cónyuge

Ejemplo:

Descripción de la deuda: _____

Monto: \$ _____

(Repetir según sea necesario)

Valor total del patrimonio (bienes menos deudas):

\$ _____

CUENTAS DIGITALES Y LEGADO DIGITAL

Asegura que tu legado digital esté protegido y accesible siguiendo estos pasos:

Elabora una lista completa:

Registra todas tus cuentas en línea—incluyendo personales, financieras, de negocios y redes sociales—con nombres de usuario, contraseñas y detalles relevantes. Actualiza la lista cada vez que cambies alguna credencial.

Protege la información de tus cuentas:

No incluyas datos de acceso en tu testamento. En su lugar, guarda esta lista en una unidad de memoria segura dentro de una caja fuerte o utiliza un programa protegido con contraseña en tu dispositivo.

Designa un ejecutor digital:

Nombra a una persona de confianza para que administre tus cuentas en línea. Ten en cuenta que algunas plataformas (como redes sociales, correos electrónicos o bancos) pueden tener requisitos específicos para conceder acceso. Consulta con tu abogado para asegurarte de otorgar la autorización adecuada.

Proporciona instrucciones claras:

Escribe una carta detallada a tu ejecutor digital designado con tareas específicas—como descargar y conservar fotos y archivos digitales—para asegurarte de que tus activos digitales sean gestionados conforme a tus deseos.

Ejemplo:

Nombre de la cuenta: _____

Nombre de usuario: _____

Ubicación segura donde se guarda la contraseña: _____

(Agrega más cuentas según sea necesario)



DISTRIBUCIÓN DE BIENES PERSONALES

Puedes optar por designar que ciertos objetos de tu propiedad sean entregados a personas específicas tras tu fallecimiento. En lugar de modificar todo tu Testamento o Fideicomiso en vida cada vez que cambian tus pertenencias personales, muchos estados permiten hacer referencia a una lista separada y actualizable dentro de tu plan patrimonial.

Esta lista puede asignar artículos como joyas, cubertería de plata, vajilla, muebles y objetos de colección a los beneficiarios que determines.

Este enfoque ofrece flexibilidad: puedes actualizar el documento según sea necesario sin incurrir en los costos de una revisión completa del Plan Patrimonial. Solo asegúrate de cumplir con los requisitos formales de tu estado (como firma, fecha o lenguaje obligatorio) para que la lista sea legalmente válida. Consulta siempre con tu abogado para adaptar este método a tus necesidades.

DESIGNACIÓN DE BENEFICIARIOS PARA DONACIONES O LEGADOS

La designación de beneficiarios es una forma sencilla y rentable de dejar una donación o legado. Puedes nombrar a un familiar, amigo u organización como beneficiario de una parte de tu fondo de jubilación, inversiones, cuenta bancaria o póliza de seguro de vida.

Este método te permite mantener el control total de tu cuenta durante tu vida, al mismo tiempo que simplifica la planificación patrimonial y evita gastos legales innecesarios.

Para establecer una designación de beneficiario, comunícate con el administrador o fiduciario de tu cuenta para obtener el formulario correspondiente. Complétalo, fírmalo y devuélvelo para que, al fallecer, los fondos o beneficios se transfieran directamente al beneficiario que hayas designado.

En el caso de donaciones caritativas, las designaciones de beneficiarios ofrecen una gran flexibilidad: puedes modificar tu elección en cualquier momento, incluso después de haber entregado el formulario. Esto la convierte en una de las formas más adaptables de apoyar las causas que te importan.

OPCIONES DE PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

Testamento sencillo

Un testamento sencillo es una herramienta directa de planificación patrimonial, ideal para personas solteras o cónyuges sobrevivientes. Permite:

- **Designar donaciones específicas.** Dejar directamente objetos o sumas de dinero a hijos adultos, hermanos, sobrinos o a organizaciones benéficas.
- **Disponer del remanente.** Establecer claramente cómo se debe dividir el resto de tu patrimonio entre los beneficiarios elegidos.

Este enfoque simple ayuda a asegurar que tus bienes se distribuyan exactamente como deseas, ofreciendo claridad y tranquilidad tanto para ti como para tus seres queridos.

Testamento sencillo con fideicomiso para hijos menores

Combinar un testamento sencillo con un fideicomiso es una solución inteligente para proteger y beneficiar a tu familia, especialmente si tienes un hijo que aún no ha alcanzado la madurez financiera. Incluso si tus otros herederos son adultos, un fideicomiso garantiza que la herencia de tu hijo menor sea gestionada de manera prudente.

Al complementar tu testamento con un fideicomiso, puedes reservar recursos para educación, atención médica y otras necesidades esenciales. El fiduciario que designes será el encargado de distribuir los fondos de manera gradual, protegiendo la herencia de un gasto prematuro y asegurando apoyo financiero a largo plazo.

Si seleccionas esta opción, proporciona la información del fideicomisario:

Nombre del fideicomisario: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono casa: _____ Teléfono celular: _____

Correo: _____



FIDEICOMISO “DAR DOS VECES” PARA FAMILIA Y CARIDAD (FIDEICOMISO DE REMANENTE CARITATIVO)

Puedes combinar tu Testamento con un Fideicomiso “Dar Dos Veces” para crear un plan flexible que beneficie tanto a tu familia como a tus organizaciones benéficas favoritas. Esta opción, que suele estructurarse como un Fideicomiso de Remanente Caritativo (CRT, por sus siglas en inglés), se financia con tu Testamento o Fideicomiso en vida al momento de tu fallecimiento.

Normalmente, el fideicomiso proporciona un ingreso—usualmente alrededor del 5%—a tus hijos, ya sea durante toda su vida o por un período determinado de hasta 20 años. Al finalizar estos pagos, los bienes restantes del fideicomiso se transfieren a las organizaciones benéficas que hayas designado, asegurando que tu legado de generosidad perdure.

(Especificar el porcentaje a distribuir directamente versus el porcentaje que irá al fideicomiso)



% directamente a hijos: _____ % % al fideicomiso: _____ (Total = 100%)

Nombre del fideicomisario: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono casa: _____ Teléfono celular: _____

Correo: _____

Legados específicos

Para donaciones de objetos o montos específicos, enuméralos a continuación.

Entrada 1

Objeto/Monto: _____

Nombre del destinatario: _____

Ciudad/Estado: _____

Designación Familia o amigo Caridad

Entrada 2

Objeto/Monto: _____

Nombre del destinatario: _____

Ciudad/Estado: _____

Designación Familia o amigo Caridad

Distribución del resto

% para la familia: _____%

% para caridad: _____%

(Agrega entradas adicionales según sea necesario)

LENGUAJE DE MUESTRA PARA LEGADOS

Usa estos ejemplos al redactar con tu abogado las donaciones para las causas benéficas que te importan:

Legado de monto específico:

“Por la presente dono \$_____ a [Nombre de la organización], ubicada en _____, para sus fines generales.”

Legado de objeto específico:

“Por la presente dono [descripción del objeto] a [Nombre de la organización], ubicada en _____, para sus fines generales.”

Legado de bien inmueble:

“Por la presente dono el inmueble ubicado en _____ a [Nombre de la organización], ubicada en _____, para sus fines generales.”

Legado de porcentaje del patrimonio:

“Por la presente dono el ____% de mi patrimonio a [Nombre de la organización], ubicada en _____, para sus fines generales.”

Ejemplo de legado caritativo:

Dono { ____ por ciento de mi patrimonio, o descripción del bien, o _____ dólares } a Franciscan Mission Associates, con dirección 274 W. Lincoln Avenue, PO Box 598, Mt. Vernon, NY, 10551, y Tax ID: 13-1982783, para apoyar sus obras de caridad.

