

## Lista de verificación: Cómo organizarse

Ya sea que esté tratando de organizar sus finanzas o comenzando a tomar decisiones de planificación patrimonial, es importante que recopile toda la información incluida en esta lista de verificación, además de cualquier otra información que considere importante. Algunos posibles lugares para guardar estos registros incluyen un lugar seguro contra incendios en su casa, una caja de seguridad en un banco o un medio electrónico, como un disco duro en línea. Uno de los beneficios de guardar una copia de estos registros en línea es que puede acceder a ellos desde cualquier lugar, lo que puede resultarle útil si viaja o si se produce un desastre natural.

Independientemente del lugar donde decida guardar estos registros, es fundamental que una persona de su confianza sepa dónde se encuentran y pueda acceder a ellos. Por ejemplo, si nombró a un amigo mediante un poder de representación para cuestiones financieras, su amigo debe tener acceso a sus cuentas bancarias, etc. Si nombró a su hermana como albacea de su testamento, su hermana debe tener acceso a una copia de este testamento.

### Registros personales y familiares

- Tarjeta del Seguro Social, licencia de conducir o identificación (ID) del estado, pasaporte y documentos de baja del servicio militar (DD-214)
- Certificados de nacimiento suyo, de su cónyuge y sus hijos
- Acta de matrimonio o certificado de divorcio (si corresponde)
- Información de contacto de su empleador o supervisor actual
- Seguro médico, dental o de la vista, seguro de propiedad personal o seguro del propietario o inquilino con información de contacto de los agentes de seguros
- Nombres de usuario y contraseñas de computadoras, tabletas, teléfonos, cuentas en línea, sitios para escuchar música, etc.
- Listado de familiares cercanos, amigos, vecinos, etc. con su correspondiente información de contacto
- Instrucciones u otros mensajes para el cónyuge o los hijos sobrevivientes

### Registros de propiedad y cuentas financieras

- Información de cuentas corrientes y de ahorro, tarjetas de crédito, préstamos, acciones, bonos, otros valores, otros activos y cuentas por cobrar, etc.
- Información sobre la caja de seguridad en el banco, clave y número de la cuenta
- Título de propiedad del automóvil (o motocicleta, embarcación, etc.), registro y seguro
- Escrituras de bienes inmuebles, títulos de propiedad, hipotecas, registros de pagos, comprobantes impositivos, recibos de mejoras, etc.
- Declaraciones de impuesto sobre la renta de los últimos tres años e información de contacto del responsable de preparar las declaraciones impositivas
- Recibos y tasaciones de cualquier propiedad personal de valor sustancial (p. ej.: muebles, artículos de plata, obras de arte, joyas, etc.)
- Cualquier propiedad empresarial y registros financieros (p. ej.: propietarios únicos o asociaciones)

### Documentos de planificación patrimonial

- Testamento, fideicomiso, poder de representación para cuestiones financieras e instrucciones anticipadas, además de la información de contacto del abogado
- Información de la cuenta de planes de pensión o jubilación (p. ej.: IRA, 401k, 403b, etc.)
  - o Pólizas de seguro de vida o Instrucciones para el funeral o la conmemoración