

INVENTARIO DETALLADO

Inventario detallado del patrimonio

El primer paso de todo plan patrimonial es un inventario completo. Este documento te permite listar cada activo y cada deuda con detalle suficiente para que tu albacea, fiduciario y familia puedan encontrar y valorar cada posición sin adivinar. Actualízalo al menos una vez al año.

Instrucciones

- Utiliza el valor de mercado actual, no el precio de compra.
- Registra la titularidad exacta (individual, conjunta, fideicomiso).
- Anota siempre al beneficiario primario y contingente.
- Guarda una copia impresa y otra digital cifrada.

Sección A · Bienes raíces

Descripción	Dirección	Valor	Hipoteca
Residencia principal			
Segunda propiedad			
Propiedad de renta			
Terreno			

Sección B · Cuentas bancarias

Tipo	Institución	Últimos 4 dígitos	Saldo
Cuenta de cheques			
Cuenta de ahorros			
CD / Certificado			
Cuenta del mercado monetario			

Sección C · Inversiones

Tipo	Institución	Cuenta	Valor
Corretaje individual			
Corretaje conjunto			
Fondos indexados			
Acciones individuales			
Bonos			

Sección D · Retiro

Cuenta	Institución	Beneficiario	Valor
IRA tradicional			
Roth IRA			
401(k) actual			
401(k) rollover			
Pensión			

Sección E · Seguros y anualidades

Tipo	Compañía	Beneficiario	Beneficio
Seguro de vida término			
Seguro de vida permanente			
Anualidad			
Seguro de cuidado a largo plazo			

Sección F · Negocios e intereses

Nombre	Porcentaje	Valor estimado	Documento clave
LLC / S-Corp			
Sociedad			
Propiedad intelectual			

Sección G · Activos digitales y criptomonedas

Tipo	Plataforma	Método de acceso	Valor
Billetera fría			
Billetera caliente			
Exchange			
NFT			

Sección H · Deudas

Tipo	Acreedor	Saldo	Pago mensual
Hipoteca principal			
Segunda hipoteca / HELOC			
Préstamo automotriz			
Tarjeta de crédito			
Préstamo estudiantil			