

Lista de Verificación · Fondeo de Fideicomiso

Cómo transferir cada tipo de activo al fideicomiso · Paso a paso

El error más común: familias firman el fideicomiso, pagan al abogado, y luego NO transfieren activos. Sin fondeo, el fideicomiso es solo papel. Esta lista te guía por cada tipo de activo. Meta: fondeo completo en 60 días de firma.

Regla del fondeo

Cada activo requiere pasos específicos para transferir. El fideicomiso NUNCA opera «automáticamente» — cada título de activo debe cambiarse individualmente. Ver lista por categoría.

Bienes raíces (residencia + propiedades)

■	Solicita nueva escritura (quitclaim o warranty) al fideicomiso.
■	Firmar y notariar en el estado donde está la propiedad.
■	Registrar la nueva escritura en el registro del condado (cuota típica \$30-100).
■	Notificar a asegurador de propiedad y actualizar al titular de la póliza.
■	Verificar impacto fiscal en propiedad (usualmente ninguno para revocable).

Cuentas bancarias

■	Contactar cada banco individualmente (cuenta de cheques, ahorros, CDs).
■	Solicitar cambio de titular a nombre del fideicomiso (usualmente formulario + copia del fideicomiso).
■	Actualizar tarjeta de firmas.
■	Reordenar chequeras y tarjetas de débito con la nueva denominación.
■	Verificar continuidad de servicios de pago automático.

Cuentas de corretaje (gravables)

■	Contactar al corredor con «formulario de transferencia al fideicomiso».
■	Enviar copia del fideicomiso (institución revisa 3-10 días).

■	Transferencia interna (misma institución) es fácil; entre instituciones puede requerir DTC.
■	Verificar que el cost basis se preserva.
■	Actualizar reporte fiscal: los 1099 van al fideicomiso, no a ti individualmente.

Cuentas de retiro (401k, IRA)

■	NO transfieras el título de la cuenta de retiro al fideicomiso en vida (impacto fiscal negativo).
■	En vez: nombra el fideicomiso como beneficiario (después del cónyuge).
■	Verifica que el fideicomiso es «see-through» / «look-through» para preservar el stretch.
■	Post-SECURE Act: distribución completa en 10 años para no-cónyuges (aún fideicomiso).
■	Frecuentemente mejor: cónyuge primario, fideicomiso contingente.

Seguros de vida

■	ILIT es diferente: el ILIT COMPRA nueva póliza (no transferencia — evita el período de revisión de 3 años).
■	Para pólizas existentes en revocable trust: cambio de dueño al fideicomiso vía aseguradora.
■	Actualizar el beneficiario de la póliza al fideicomiso.
■	Verificar impacto en el impuesto sobre donaciones (transferencia puede requerir declaración de donación).
■	Actualizar el proceso de aviso Crummey si es ILIT.

Intereses de negocio

■	Requiere trabajo legal adicional: modificaciones al Operating Agreement o Shareholder Agreement.
■	Documento de Assignment of Interest redactado por abogado.
■	Actualizar registro de LLC/corporación.
■	Notificar al IRS mediante el nuevo tratamiento K-1.
■	Validar que los buy-sell agreements no sean violados.

Activos personales (arte, joyería, colecciones)

■	Documento de Assignment of Personal Property — general o específico.
■	Considerar avalúo profesional para objetos de valor significativo.
■	Actualizar seguros específicos (seguro de arte, cláusula adicional de joyería).
■	Documentar ubicación física + fotos.
■	Notificar a la familia sobre la ubicación del documento de asignación.

Activos digitales

■	Cripto: transferir custodia a billetera controlada por el fideicomiso.
■	Frases semilla en caja de seguridad accesible al trustee.
■	Nombres de dominio: transferir la titularidad del registrador al fideicomiso.

■	Propiedad intelectual (patentes, derechos de autor): asignación separada al fideicomiso.
■	Contactos de legado en plataformas (Facebook, Google, Apple).

El fondeo es tedioso pero crítico. Presupuesta 2-3 semanas de trabajo activo. Contrata a un asistente legal (\$40-80/hora) si tienes >20 cuentas. Documenta cada transferencia con confirmación (correo, carta) — necesarias para la eventual administración.