

MI EXPEDIENTE DE PREVISIÓN

Todo lo que tus seres queridos necesitarían saber si tú no estás

Nombre:	
Fecha de elaboración:	
Última actualización:	
Asesor ZMA:	Luis Eduardo Zuloaga Maytorena — 33 4870 5867

Este documento es de carácter privado y confidencial. Su contenido está protegido por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares. Guárdalo en un lugar seguro y comunica a tu familia dónde encontrarlo.

DATOS Y CONTACTOS

MIS DATOS PERSONALES

Datos básicos y de identificación oficial mexicana: CURP, RFC, NSS, credencial INE, pasaporte. Anota dónde se encuentran.

Dato	Información		

Nombre completo (ejemplo) Juan Pérez López

PERSONAS A QUIENES AVISAR / DE CONFIANZA

Nombre

(ejemplo) María Pérez	Hermana	33 1234 5678	Tiene copia de este archivo y sabe dónde está

ASESORES Y PROFESIONALES

Tipo

(ejemplo) Abogado / Notario	Lic. ...	...	Lleva el tema de la empresa y el inmueble

Formato de cortesía · Zuloaga Maytorena Abogados · Correduría Pública 20 de Jalisco · Tel/WA 33 4870 5867 · No sustituye testamento ni asesoría legal.

Notas adicionales:

CUENTAS DE BANCO

CUENTAS DE BANCO Y TARJETAS

Solo como referencia: banco, tipo y terminación. NO anotes NIP ni contraseñas. Ejemplo: cuenta en Banamex term. 445 — beneficiarios: A, B y C.

Banco / Institución	Tipo (cheques, débito, nómina, crédito)	Terminación (últimos 4)	Beneficiarios

(ejemplo) Santander Cuenta de cheques

SERVICIOS Y DOMICILIACIONES

Qué pagos salen automáticos y de dónde, para que la familia sepa qué seguir cubriendo. Sin claves.

Servicio	¿Con qué cuenta/tarjeta se paga?	Notas	

(ejemplo) Luz / agua / colegiatura Cuenta Santander term. 456

Formato de cortesía · Zuloaga Maytorena Abogados · Correduría Pública 20 de Jalisco · Tel/WA 33 4870 5867 · No sustituye testamento ni asesoría legal.

TARJETAS DE CRÉDITO Y DEPARTAMENTALES

Tarjetas de crédito bancarias y de tiendas (departamentales). Anota banco/tienda y terminación, NO el número completo ni el NIP. Son deudas que la familia debe ubicar.

Banco / Tienda	Tipo (crédito / departamental)	Terminación (últimos 4)	Notas (corte, domiciliación, etc.)

(ejemplo) Liverpool Departamental

Notas adicionales:

INVERSIONES Y AHORRO

INVERSIONES

Incluye cualquier lugar donde tengas dinero invertido o guardado fuera del banco. Anota el valor aproximado.

Institución / plataforma	Tipo (Cetes, fondos, acciones, etc.)	Valor aprox.	¿A nombre de quién? / beneficiario

(ejemplo) Casa de bolsa ... Fondo de inversión

AHORRO Y RETIRO

Afore, caja de ahorro, fondo de retiro, tandas, ahorro en efectivo relevante.

Concepto	Institución	Valor / saldo aprox.	Notas / beneficiario

(ejemplo) Afore Afore ...

SEGUROS EDUCATIVOS / SEGUBECAS

Planes de ahorro educativo o segubecas para los estudios de los hijos.

Aseguradora / institución	A favor de (hijo/beneficiario)	No. de plan/póliza	Notas

(ejemplo) Aseguradora ... Mi hija ...

Formato de cortesía · Zuloaga Maytorena Abogados · Correduría Pública 20 de Jalisco · Tel/WA 33 4870 5867 · No sustituye testamento ni asesoría legal.

Notas adicionales:

BIENES Y PROPIEDADES

INMUEBLES / PROPIEDADES

Si tienes inmuebles o bienes FUERA DE MÉXICO, anótalos igual e indícalo: se rigen por las leyes del país donde se ubican y suelen requerir un trámite sucesorio distinto. Coméntalo con tu asesor.

Descripción / ubicación	¿A nombre de quién?	¿Dónde está la escritura?	¿Tiene crédito o gravamen?

(ejemplo) Casa en Col. ..., Guadalajara Juan Pérez

VEHÍCULOS

Vehículo

(ejemplo) Auto marca ... año ...	Juan Pérez	Guantera + copia en carpeta	A crédito con ...

OTROS BIENES DE VALOR

Bien

(ejemplo) Joyas / obra / herramienta	...	\$...

ARTÍCULOS DEPORTIVOS Y EQUIPO

Moto, motos de agua, bicicletas, equipo de kite, buceo, surf, etc. Muchos se compran de segunda mano y NO tienen factura: no importa. Lo clave es anotar QUÉ ES (marca/modelo) y su VALOR REAL de mercado, para que tu familia pueda venderlo en lo que vale y no lo remate por desconocer.

Artículo (marca / modelo)	Estado / año aprox.	Valor de mercado aprox.	¿Dónde está? / notas (factura si la hay)

(ejemplo) Tabla de kite marca ... 12m Buen estado, ~2 años

Formato de cortesía · Zuloaga Maytorena Abogados · Correduría Pública 20 de Jalisco · Tel/WA 33 4870 5867 · No sustituye testamento ni asesoría legal.

Notas adicionales:

COMPARTIDOS Y MEMBRESÍAS

TIEMPOS COMPARTIDOS / FRACTIONAL / COPROPIEDADES

Incluye tiempos compartidos, propiedad fraccionada y copropiedades. Anota cuotas de mantenimiento y con quién se comparte.

Desarrollo / propiedad	Tipo (tiempo compartido, fraccionamiento, copropiedad)	Mapa, topografía, etc.	¿Dónde está el contrato? / cuotas

(ejemplo) Resort ... / Depto en ... Fractional

MEMBRESÍAS

Clubes, golf, gimnasios con título, membresías vacacionales. Muchas tienen valor y se pueden heredar o vender.

Club / membresía	¿A nombre de quién?	¿Es transferible / heredable?	Cuota y notas

(ejemplo) Club deportivo ... Juan Pérez

Formato de cortesía · Zuloaga Maytorena Abogados · Correduría Pública 20 de Jalisco · Tel/WA 33 4870 5867 · No sustituye testamento ni asesoría legal.

Notas adicionales:

--

EMPRESA Y NEGOCIOS

PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS

Si tienes negocio, esta hoja evita que la empresa se paralice si tú faltas.

Empresa	Mi participación (%)	¿Hay pacto de socios?	¿Quién más debe intervenir?

(ejemplo) Comercializadora ... 50%

DOCUMENTOS CLAVE DE LA EMPRESA

Documento

(ejemplo) Acta constitutiva	Carpeta legal + notaría	Contador	Poderes vigentes a nombre de ...

Formato de cortesía · Zuloaga Maytorena Abogados · Correduría Pública 20 de Jalisco · Tel/WA 33 4870 5867 · No sustituye testamento ni asesoría legal.

Notas adicionales:

--

SEGUROS

SEGURO DE VIDA

El seguro de vida es de lo PRIMERO que se debe reclamar. Deja clarísimo quién es beneficiario.

Aseguradora	No. de póliza	Suma asegurada	Beneficiarios

(ejemplo) Aseguradora ... POL-000

GASTOS MÉDICOS

Aseguradora

(ejemplo) Aseguradora ...	GM-000	Titular + familia	Urgencias: 800 ...

OTROS SEGUROS (auto, hogar, etc.)

Tipo Aseguradora

(ejemplo) Auto Aseguradora ...

Formato de cortesía · Zuloaga Maytorena Abogados · Correduría Pública 20 de Jalisco · Tel/WA 33 4870 5867 · No sustituye testamento ni asesoría legal.

Notas adicionales:

DEUDAS Y POR COBRAR

A QUIÉN LE DEBEMOS

Todo lo que debes: créditos, tarjetas, préstamos personales, proveedores.

Acreeedor (a quién se debe)	Concepto	Monto / saldo	Periodicidad y notas

(ejemplo) Banco ... Crédito hipotecario

QUIÉN NOS DEBE

Dinero que te deben. Anota si hay pagaré o contrato y dónde está: sin eso, se pierde.

Deudor (quién debe)	Concepto	Monto	¿Hay documento? ¿Dónde está?

(ejemplo) ... Préstamo personal

Formato de cortesía · Zuloaga Maytorena Abogados · Correduría Pública 20 de Jalisco · Tel/WA 33 4870 5867 · No sustituye testamento ni asesoría legal.

Notas adicionales:

--

DOCUMENTOS Y VOLUNTADES

DOCUMENTOS LEGALES IMPORTANTES

Testamento, poderes, actas, identificaciones, RFC, CURP, pasaporte, etc.

Documento	¿Existe?	¿Dónde está?	Notas

(ejemplo) Testamento Sí

MIS VOLUNTADES Y MENSAJES

Espacio libre: deseos, instrucciones, mensajes, cuidado de mascotas o dependientes.

Tema	Lo que quiero que sepan		

(ejemplo) Arreglos / deseos Escribe aquí instrucciones o mensajes personales para tu familia

Formato de cortesía · Zuloaga Maytorena Abogados · Correduría Pública 20 de Jalisco · Tel/WA 33 4870 5867 · No sustituye testamento ni asesoría legal.

Notas adicionales:

--