



¿TU FAMILIA SABRÍA QUÉ HACER MAÑANA?

Guía de trabajo del taller introductorio

TU PRIMER PASO Identifica qué tienes, qué te falta y qué conversaciones necesitas comenzar.

Nombre

Fecha del taller

Anna Manquero · AM · Finanzas y Legado



Bienvenida

Claridad · Organización · Legado

Esta guía te ayudará a comenzar a organizar la información que tu familia podría necesitar durante una emergencia o después de tu fallecimiento. No necesitas resolverlo todo hoy: el objetivo es salir con claridad y un próximo paso concreto.

RESULTADO DEL TALLER Tendrás un panorama inicial de tus documentos, beneficiarios, contactos y preguntas para los profesionales adecuados.

Cómo utilizar esta guía

1. Marca lo que ya tienes y lo que necesitas revisar.
2. Anota ubicaciones, no contraseñas ni números completos de cuenta.
3. Identifica qué preguntas corresponden a un abogado, médico, banco o county clerk.
4. Elige tres acciones pequeñas que puedas completar esta semana.

Aviso educativo importante

MATERIAL EDUCATIVO Este taller y esta guía ofrecen educación general y apoyo de organización. No constituyen asesoría legal, médica, fiscal, financiera ni de inversión, y no crean una relación abogado-cliente.

- Las leyes, formularios y procedimientos pueden cambiar; verifica siempre la fuente oficial.
- No firmes, notarices ni registres un documento que no comprendas.
- Consulta a un profesional autorizado para recibir recomendaciones sobre tu situación individual.



Lo que veremos hoy

Tema	Pregunta que responde
Poder médico	¿Quién podría tomar decisiones de salud si yo no puedo comunicarme?
Poder financiero	¿Quién podría atender asuntos financieros dentro de las facultades otorgadas?
Directivas y DNR	¿Cómo se comunican ciertos deseos médicos y qué requiere intervención médica?
Testamento, probate y trust	¿En qué se diferencian estos conceptos generales?
Beneficiarios y POD	¿Qué designaciones debo verificar directamente con mis instituciones?
Propiedad y TODD	¿Qué opción de Texas debo conocer y cuándo necesito asesoría legal?

Mi intención para este taller

¿Qué me gustaría comprender u organizar primero?

Mi mayor preocupación

RECUERDA Tener documentos no es lo mismo que tener un plan organizado, actualizado y localizable.



Evaluación rápida

Marca la opción que mejor describe tu situación hoy. Esta evaluación es privada y no es un examen.

Área	Sí	Parcial	No
Mi familia sabe dónde localizar mi información importante.	☐	☐	☐
Tengo contactos de emergencia actualizados.	☐	☐	☐
He elegido personas de confianza para decisiones importantes.	☐	☐	☐
Sé si tengo poderes médicos o financieros vigentes.	☐	☐	☐
He revisado beneficiarios y opciones POD con mis instituciones.	☐	☐	☐
Tengo un inventario básico de cuentas, seguros y propiedades.	☐	☐	☐
Sé dónde están mi testamento u otros documentos existentes.	☐	☐	☐
Sé qué preguntas necesito hacerle a un profesional.	☐	☐	☐

Mi prioridad número uno

La persona a quien quiero facilitarle las cosas



Checklist de documentos e información

Marca “tengo”, “revisar” o “no sé”. La existencia y conveniencia de cada documento depende de tu situación.

Documento o información	Tengo	Revisar	No sé
Identificación y actas importantes	☐	☐	☐
Contactos de emergencia	☐	☐	☐
Lista de médicos, medicamentos y alergias	☐	☐	☐
Medical Power of Attorney	☐	☐	☐
Statutory Durable Power of Attorney	☐	☐	☐
Directive to Physicians / directiva anticipada	☐	☐	☐
OOH-DNR, solamente si corresponde	☐	☐	☐
Testamento y/o trust existente	☐	☐	☐
Escrituras y documentos de propiedad	☐	☐	☐
Pólizas de seguro	☐	☐	☐
Inventario de cuentas, deudas y propiedades	☐	☐	☐
Beneficiarios y designaciones POD verificadas	☐	☐	☐
Instrucciones personales y para dependientes	☐	☐	☐

OOH-DNR Es una orden médica para el entorno fuera del hospital. Requiere el proceso correspondiente con un profesional de salud; no es simplemente un formulario para completar en una clase.



Mapa de emergencia familiar

Información	Nombre, ubicación o contacto
Contacto principal	
Contacto alternativo	
Médico principal	
Abogado, si existe	
Contador o preparador de impuestos	
Agente de seguros	
Ubicación de documentos originales	
Ubicación de pólizas y lista de cuentas	
Instrucciones para menores, mayores o mascotas	

PRIVACIDAD No escribas contraseñas, PIN ni números completos de cuenta en una copia que pueda quedar expuesta. Registra dónde se encuentra la información y cómo puede accederse legalmente.

¿Quién necesita conocer esta información?

¿Dónde guardaré esta guía o una copia?



Personas de confianza

Este ejercicio te ayuda a preparar conversaciones. No determina quién debes nombrar ni qué facultades debes otorgar.

Pregunta	Persona principal	Persona alterna
Nombre completo		
Relación		
Teléfono / correo		
¿Está dispuesta a servir?	☐	☐
¿Conoce mis valores y deseos?	☐	☐
¿Puede actuar con calma?	☐	☐
¿Sabe dónde están mis documentos?	☐	☐

Conversaciones que necesito comenzar

- ☐ Preguntaré si la persona está dispuesta a asumir el papel.
- ☐ Explicaré mis valores y preferencias generales.
- ☐ Le mostraré dónde se guarda la información importante.
- ☐ Prepararé preguntas sobre personas alternas y facultades.

Notas



POD, beneficiarios y cuentas

Una designación POD —payable on death— puede estar disponible para determinadas cuentas. Confirma directamente con cada institución qué opciones ofrece y quién aparece actualmente.

Institución o activo	¿Verificado?	Beneficiario actual	Próxima acción
Banco principal	☐		
Cuenta de ahorro	☐		
Seguro de vida	☐		
Plan de retiro / pensión	☐		
Otra cuenta	☐		

Preguntas para la institución

- ☐ ¿Esta cuenta permite una designación POD o de beneficiario?
- ☐ ¿Quién aparece actualmente?
- ☐ ¿Qué formulario e identificación necesito para actualizarla?
- ☐ ¿Cómo obtengo confirmación escrita del cambio?

IMPORTANTE No asumas que tu testamento cambia automáticamente una designación contractual. Verifica cada cuenta con la institución y consulta a un abogado si existen conflictos o dudas.

Notas de mis llamadas o visitas



Conceptos que debes distinguir

Concepto	Descripción educativa general
Testamento	Expresa cómo deseas distribuir determinados bienes después de tu fallecimiento y puede nombrar personas para funciones importantes.
Probate	Proceso judicial que puede validar un testamento, atender deudas y distribuir propiedad.
Trust	Arreglo jurídico para mantener y administrar propiedad según sus términos; existen distintos tipos y consecuencias.
TODD en Texas	Escritura que puede transferir un interés en determinada propiedad real al fallecimiento, si cumple los requisitos legales.
POD / beneficiario	Designación contractual que una institución puede ofrecer para ciertas cuentas o productos.

Cuándo buscar asesoría legal

- Familia combinada, hijos menores o posible conflicto familiar.
- Beneficiario con discapacidad o que recibe beneficios públicos.
- Negocio, propiedad fuera de Texas, deudas importantes o titularidad dudosa.
- Deseas crear un trust, preparar o modificar una escritura, o no comprendes un documento.
- Necesitas una recomendación personalizada sobre qué documento elegir o cómo redactarlo.

UNA GUÍA NO SUSTITUYE UNA CONSULTA Organizar tu información puede ayudarte a utilizar mejor el tiempo con un abogado, pero no garantiza que una revisión sea más económica ni que el abogado utilice un borrador previo.



Mi plan de siete días

Elige solamente tres acciones. Un plan pequeño y terminado vale más que una lista enorme que nunca comienza.

Acción	Fecha	Persona o institución	Completado
1.			☐
2.			☐
3.			☐

Mis preguntas pendientes

Pregunta	Abogado	Médico	Banco	Otro
	☐	☐	☐	
	☐	☐	☐	
	☐	☐	☐	
	☐	☐	☐	

Mi fecha de revisión

Volveré a revisar mi información el:

CELEBRA EL AVANCE Hoy no tenías que terminar tu planificación. Tenías que comenzar con claridad.



Recursos oficiales y ayuda legal en Texas

Utiliza estas fuentes para verificar formularios, procedimientos y opciones de ayuda. La elegibilidad y disponibilidad pueden variar.

Formularios y educación oficial

[Texas HHS — Advance Directives](#)

[Texas State Law Library — Powers of Attorney](#)

[Texas State Law Library — Wills and Directives](#)

[Texas State Law Library — Probate](#)

[Texas State Law Library — Transfer Property After Death](#)

Opciones para buscar ayuda legal

[TexasLawHelp — información y recursos legales](#)

[Texas Legal Services Center](#)

[Texas Free Legal Answers](#)

[Legal Services Corporation — Find Legal Help](#)

VERIFICA ANTES DE ACTUAR Descarga formularios desde fuentes oficiales y confirma los requisitos vigentes de firma, testigos, notarización o registro.

Recurso que consultaré primero



Tu siguiente paso

De la información a una carpeta organizada

Hoy aprendiste qué documentos e información podrían ser importantes. El siguiente paso es trabajar con un sistema, completar tu inventario, preparar tus preguntas y organizar una carpeta que tu familia pueda localizar.

PROGRAMA COMPLETO Tu Carpeta de Legado con Propósito™ es una experiencia guiada de cuatro semanas para organizar lo que tienes, identificar lo que falta y preparar a tu familia.

Semana	Enfoque
1	Poderes médicos y financieros, directivas y protección personal.
2	Testamentos, probate, beneficiarios, POD e inventario de bienes.
3	Propiedad y educación sobre TODD en Texas.
4 · Bono	Preguntas, plan familiar y organización final de la carpeta.

Lo que más me llevé del taller

Mi decisión o próximo paso

- ☐ Comenzaré con mi plan de siete días.
- ☐ Buscaré ayuda profesional para mis preguntas individuales.
- ☐ Quiero conocer el programa completo.

Notas finales

Organiza hoy lo que tu familia podría necesitar mañana.

Deseos Personales y Mensajes para Mis Seres Queridos.
Personal Wishes and Messages for My Loved Ones.