



¿Tu patrimonio está listo para el día que faltes?

Guía de trabajo · 4 herramientas

Imprímela, llénala a mano y ponle fecha.

ANTES DE EMPEZAR

Casi todo lo que protege a una familia el día que falta quien la sostiene se decide antes, en papeles que nadie revisa hasta que hacen falta. Esta guía reúne cuatro herramientas para ver, con calma y en frío, dónde está expuesto tu patrimonio. Van de lo más personal a lo más práctico, y terminan en un plan con fechas que pones tú.

No tienes que llenarlas todas hoy. Lo que salga en rojo o en «No» te dice por dónde empezar.

Cómo sacarle provecho

1. **Imprímela.** Se piensa mejor con la hoja sobre la mesa y un lápiz en la mano.
2. **Empieza tú solo.** El autodiagnóstico se contesta en cinco minutos, sin consultarle a nadie.
3. **Lo demás se trabaja en compañía.** El inventario, con tu contador o con quien lleva tus papeles. La hoja de firmas, con tu familia.
4. **Ponle fecha.** Lo que no tiene fecha se queda en buena intención. Para eso está la herramienta 4.

#	HERRAMIENTA	PARA QUÉ SIRVE	CON QUIÉN
1	Autodiagnóstico de exposición	Ver qué tan expuesto está tu patrimonio hoy	Tú solo
2	Inventario de documentos	Saber qué papeles existen y dónde están	Con quien lleva tus papeles
3	Quién firma si faltas	Ver qué se detiene el día que no puedas firmar	Con tu familia
4	Plan de 90 días	Ordenar los pasos y ponerles fecha	Tú, y quien te acompañe

HERRAMIENTA 1 DE 4 · AUTODIAGNÓSTICO DE EXPOSICIÓN

Diez preguntas. Marca la columna que mejor te describa, tal como estás hoy.

#	PREGUNTA	SÍ (2)	MÁS O MENOS (1)	NO (0)
1	¿Tienes testamento ante notario, revisado en los últimos cinco años?	☐	☐	☐
2	¿Sabes bajo qué régimen te casaste, y qué bienes son tuyos y cuáles son comunes?	☐	☐	☐
3	¿Cada inmueble está a nombre de quien crees, con su escritura inscrita?	☐	☐	☐
4	¿Las acciones o partes sociales de tus empresas están a tu nombre, con el libro de registro de acciones o de socios al día?	☐	☐	☐
5	¿Sabes qué pasa con los poderes que otorgaste si mañana no puedes decidir, o si faltas?	☐	☐	☐
6	¿Sabes qué créditos tienes avalados o garantizados con tu firma personal?	☐	☐	☐
7	¿Tus bienes o cuentas fuera de México tienen un plan propio para el día que faltes?	☐	☐	☐
8	¿Tus seguros y cuentas tienen beneficiarios designados y actualizados?	☐	☐	☐
9	¿Alguien de tu familia sabe dónde están tus documentos y a quién llamar?	☐	☐	☐



L E G A L

#	PREGUNTA	Sí (2)	MÁS O MENOS (1)	No (0)
10	¿Tu patrimonio personal está separado del de tus empresas, con reglas por escrito?	☐	☐	☐

Suma tus puntos (máximo 20): _____

- **Verde • 15 a 20.** Vas adelantado. El reto ahora es que lo que funciona hoy quede por escrito y siga funcionando sin ti.
- **Amarillo • 8 a 14.** Tienes lo básico, con huecos que mañana pueden volverse pleito. Ya sabes lo que falta; ahora falta ponerle fecha.
- **Rojo • 0 a 7.** Hoy casi todo depende de que tú estés. Un rojo marca por dónde empezar, y estás a tiempo.

Si quieres platicar tu resultado, escríbenos en haa.mx/contacto y lo platicas con Oscar.

HERRAMIENTA 2 DE 4 • INVENTARIO DE DOCUMENTOS

El día que faltes, tu familia va a necesitar estos papeles en cuestión de días. Marca cuáles existen, dónde están y quién más lo sabe.

DOCUMENTO	¿EXISTE?	¿DÓNDE ESTÁ?	¿QUIÉN MÁS LO SABE?
Testamento	☐ Sí ☐ No		
Acta de matrimonio y capitulaciones matrimoniales	☐ Sí ☐ No		
Escrituras de cada inmueble	☐ Sí ☐ No		
Actas constitutivas y libros de registro de acciones o de socios	☐ Sí ☐ No		
Poderes vigentes, otorgados y recibidos	☐ Sí ☐ No		
Contratos de crédito y avales que firmaste	☐ Sí ☐ No		
Pólizas de seguro	☐ Sí ☐ No		
Cuentas bancarias y de inversión, en México y fuera	☐ Sí ☐ No		
Fideicomisos vigentes	☐ Sí ☐ No		
Declaraciones fiscales recientes	☐ Sí ☐ No		

Documentos marcados con «No»: _____ de 10



Cada «No» y cada casilla en blanco de «¿Quién más lo sabe?» va a la herramienta 4.

HERRAMIENTA 3 DE 4 • QUIÉN FIRMA SI FALTAS

Hoy muchas cosas se mueven porque tú firmas. Esta hoja te muestra qué se detiene el día que no puedas hacerlo.

QUÉ	¿HOY LO FIRMAS TÚ?	SI FALTAS, ¿QUIÉN LO FIRMA?	¿LO DICE UN PAPEL?
Las cuentas bancarias de tus empresas	☐ Sí ☐ No		☐ Sí ☐ No
La nómina y el pago a proveedores	☐ Sí ☐ No		☐ Sí ☐ No
Vender o rentar un inmueble	☐ Sí ☐ No		☐ Sí ☐ No
Las asambleas o el consejo de tus sociedades	☐ Sí ☐ No		☐ Sí ☐ No
Los trámites ante el SAT y los bancos	☐ Sí ☐ No		☐ Sí ☐ No
Las decisiones sobre tu salud, si no puedes expresarlas	☐ Sí ☐ No		☐ Sí ☐ No

Donde escribiste un nombre pero marcaste «No» en la última columna, hoy depende de la buena voluntad de alguien. Llévalo a la herramienta 4.

HERRAMIENTA 4 DE 4 • PLAN DE 90 DÍAS

Las fechas las pones tú. Un paso por etapa basta para arrancar.

ETAPA	QUÉ RESOLVER	MI PRIMER PASO	QUIÉN LO LLEVA	PARA CUÁNDO
Días 1 a 30	Completar el inventario y saber dónde estás			
Días 31 a 60	Decidir qué se resuelve primero, y con quién			
Días 61 a 90	Ejecutar lo que decidiste			



Cada rojo de la herramienta 1 y cada «No» de las herramientas 2 y 3 se platica: ahí empieza el trabajo de arquitectura jurídica de tu patrimonio.

SÍ QUIERES PONERLE FECHA A ESTO

Esta guía se puede trabajar solo, con disciplina. Si quieres platicar tu resultado, qué etapa conviene atender primero y con quién, escríbenos en **haa.mx/contacto**. Te prometo una conversación franca sobre dónde está tu patrimonio y qué sigue.

Oscar Octavio Hinojosa Guerra

Socio Fundador · Hinojosa Abogados Asociados, S.C.

Paseo de la Reforma 6505, Campestre Mederos, Monterrey, N.L. · haa.mx

Pásala a quien esté por decidir lo mismo.

Esta guía es una herramienta de trabajo y de orientación general. Cada patrimonio requiere la revisión de sus propios documentos, y la guía no sustituye la asesoría legal, fiscal ni notarial de tu caso. Usarla no crea una relación abogado y cliente. Aviso de privacidad en haa.mx/aviso-de-privacidad.