

Un mensaje especial del autor



M ientras crecía, mi padre siempre me decía,  
*"Un lápiz corto es mejor que una memoria larga".*

Querido amigo,

Cuando se trata de vivir la vida y amar a nuestras familias, hay tantas cosas que necesitamos recordar. Pero es realmente imposible recordar todo lo que necesitamos recordar sin escribirlo en algún sitio. El problema para muchos de nosotros es que intentamos guardar toda la información en nuestra cabeza o escribimos cosas en papelitos desperdigados por todas partes que nadie entiende salvo nosotros *(¡e incluso encontramos notas que escribimos y que ya no sabemos de qué trataban*!)

Así que me propuse crear para ti y tus seres queridos el ORGANIZADOR FAMILIAR definitivo, con la colección más completa de formularios familiares útiles disponible en todo el planeta. El objetivo era ofrecerte una fuente para registrar la información necesaria que pudieras tener en tu casa y/o compartir con tus seres queridos.

Mi oración es que al usar el consejo de mi padre ("un lápiz corto") y cualquiera de las páginas de este ORGANIZADOR FAMILIAR encuentres tu vida y tu familia mejor organizadas para que puedas ser libre de disfrutar y amarte más. Espero que algunos de los formularios y listas que encontrarás aquí te ayuden a planificar, arreglar, encontrar, comprar, viajar, buscar, ganar, gastar, pagar, dar, vivir, morir, distribuir y rezar. *Nota: También está disponible una versión electrónica para aquellos que prefieren un teclado a un lápiz. Ir a:* www.MyFamilyForms.org

Quiero que sepas que hay historias personales sobre personas reales conectadas a cada página de este ORGANIZADOR FAMILIAR. Mientras escribía cada formulario o lista, siempre pensaba en alguien que conocía y que se benefició de tener esta información organizada o en alguien que luchó o sufrió por no conocer estos detalles. Para inspirarte sobre el valor de cada página, puedes escuchar o ver muchas de estas historias personales en los archivos de audio y vídeo en www.MyFamilyForms.org.

Confío en que todas y cada una de las páginas que decida rellenar le serán de gran ayuda a usted, a su cónyuge y a sus seres queridos durante años (y a veces generaciones).

Vuestra por amar a nuestras familias,

Dr. Brian Kluth

P.D. Si alguno de los formularios del ORGANIZADOR FAMILIAR te resulta útil en tu vida, no dudes en enviarme por correo electrónico (organizer@ kluth.org) una nota o un testimonio que pueda compartir con otras personas en el sitio web www.MyFamilyForms.org.

Because I Love You FAMILY ORGANIZER por Dr. Brian Kluth ISBN10: 1-59971-855-9 ISBN13: 978-1-59971-856-9 Precio de venta al público: $19.95 US

**Descargo de responsabilidad:** El ORGANIZADOR FAMILIAR sólo debe considerarse de naturaleza informativa y está diseñado para ser un recurso útil que le ayude a organizar mejor su información personal y las instrucciones para sus seres queridos. Ninguno de estos formularios es un documento legal y no debe utilizarse como tal. Por favor, consulte con un abogado, contable, planificador financiero, profesional funerario y/o planificador patrimonial benéfico para desarrollar documentos oficiales y legales para sus necesidades médicas, patrimoniales, financieras, benéficas o funerarias. Se aplican normas especiales de derechos de autor para su uso personal y para compartir el material de este manual. Para más detalles, consulte la parte inferior de la contraportada. © Dr. Brian Kluth | [www.LegacyOrganizer.com](http://www.LegacyOrganizer.com) | 34 Lookout Mountain Cir. Golden, CO 80401 – [bk@kluth.org](mailto:bk@kluth.org) – 719.930.4000

Índice

|  |  |
| --- | --- |
| Organizador familiarLista de formularios y páginasAsuntos domésticos Lista de asesores y profesionales de servicios  Lista de tareas domésticas estacionales  Lista de control de documentos  Artículos domésticos importantes  Calendario y planificador familiar  Lista de recados, compras y tareas pendientes  Planificador de viajes y desplazamientos  Lista de viaje  Lista de teléfonos de referencia rápida Asuntos de familia Inventario personal o matrimonial  Más de 100 preguntas familiares  Árbol genealógico  Notas y viñetas  Días especiales, cumpleaños, aniversarios  Planificador de regalos Asuntos financieros/jurídicos Lista de cuentas  Fuentes de ingresos  Gastos de estilo de vida  Pasivo y deudas  Activos y posesiones  Donaciones cristianas y caritativas Jubilación y asuntos médicos Lista de recursos de Internet para jubilados  Información médica familiar  Decisiones médicas y al final de la vida La planificación del final de la vida es importante La decisión espiritual más importante  Información personal y planes funerarios (hombre) (mujer)  Reparto de los bienes personales especiales  Reparto equitativo de los bienes familiares  Personas y grupos a los que notificar mi fallecimiento  42 cosas que hacer tras la muerte de un ser querido Planificación patrimonial Los 10 principales errores de planificación patrimonial  Las 5 mejores maneras de poner orden en casa  9 Ideas bíblicas para planificar el final de esta vida  Elección de tutor para los niños  Cómo celebrar una reunión familiar  Herramientas de planificación patrimonial para donaciones benéficas eficaces Recursos adicionales Recursos adicionales  Productos y recursos del Dr. Brian Kluth  Información para pedidos  Consejos para utilizar eficazmente el organizador familiar | Recomendación: Para que usted y sus seres queridos obtengan el mayor beneficio de cualquiera de los formularios y listas de este ORGANIZADOR FAMILIAR, probablemente será mejor reservar un período de tiempo específico de 30-90 minutos cada semana para trabajar en ello durante los próximos meses.  Acuérdate también de escribir las cosas con LÁPIZ, para poder borrar y actualizar fácilmente la información a medida que cambien las cosas.  NOTA: También tiene la opción de pedir una versión electrónica de Microsoft Word y un archivo Adobe PDF para poder imprimir, modificar o personalizar fácilmente cualquiera de los formularios y listas del ORGANIZADOR FAMILIAR. Consulte la página 49 para obtener información sobre pedidos o visite [LegacyOrganizer.com](http://www.LegacyOrganizer.com). |

LISTA DE ASESORES Y PROFESIONALES DE SERVICIOS

|  |  |
| --- | --- |
| *Nombre, empresa, números de teléfono, dirección o correo electrónico* | |
| Contable |  |
| Reparación de electrodomésticos |  |
| Abogado |  |
| Seguro de automóvil |  |
| Niñera |  |
| Banquero |  |
| Concesionario |  |
| Mecánico de coches |  |
| Donaciones benéficas |  |
| Clero |  |
| Soporte informático |  |
| Contratista |  |
| Dentista |  |
| Médico para: |  |
| Médico para: |  |
| Médico para: |  |
| Electricista |  |
| Beneficios para los empleados |  |
| Albacea testamentario |  |
| Exterminador |  |
| Asesor financiero |  |
| Manitas |  |
| Calefacción y aire acondicionado |  |
| Seguro de hogar |  |
| Garantía de la vivienda |  |
| Hospital |  |
| Decoración interior |  |
| Paisajismo |  |
| Cuidado del césped |  |
| Seguro de vida |  |
| Med. Seguros |  |
| Med. Poder de Atty. |  |
| Clínica médica |  |
| Fondo de pensiones |  |
| Farmacia |  |
| Fontanería |  |
| Poder de representación |  |
| Retirada de nieve |  |
| Preparación de impuestos |  |
| Veterinario |  |
| Otros: |  |

Lista de tareas domésticas de temporada

*Fotocopia, subraya y coloca los elementos de esta lista para cada nueva estación (primavera, verano, otoño, invierno) como recordatorio de las cosas que hay que hacer o programar en las próximas semanas y meses.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **Eventos familiares** | | **Planificar, programar, invitar, decorar, comprar regalos, comida, planificación, compras, conseguir entradas, etc.** | | * Cumpleaños | | * Graduaciones | | * Bodas | | * Aniversarios | | * Día de la madre/padre | | * Fin de semana conmemorativo | | * Eventos deportivos | | * Reunión familiar | | * Día de la Independencia  (4 de julio) | | * Vacaciones | | * Fin de semana del Día del Trabajo | | * Acción de Gracias | | * Navidad | | * Caza/pesca | | * Año Nuevo | | * Super Bowl | | * Próximos viajes | | * Noches de cita/salidas sociales | |  | | **Espiritual** | | * Devociones bíblicas diarias | | * Forma(s) en que serviré | | * Momentos/días especiales de oración | | * Actividades de compañerismo | | * Estudio de la Biblia/ Grupo/ Clase de SS | | * Campamentos/conferencias/retiros | | * Ayuno | | * Actividades de divulgación/servicio | | * Viaje misionero | | * Libros para leer o clases para tomar | | * Agradecimiento al pastor (oct.) | | * Memoria de las Escrituras | | |  | | --- | | **Niños** | | * Deportes | | * Música | | * Actividades extraescolares/clubes | | * Campamentos/Retiros | | * Lecciones/Clases | |  | | **Vacaciones / Viajes** | | * Determinar la(s) ubicación(es) | | * Vuelos/transporte | | * Mantenimiento de vehículos | | * Pasaportes/visados (en el extranjero) | | * Planes y opciones de alojamiento | | * Actividades | | * Gente que ver | | * Planes de comidas | | * Compras para el viaje | |  | | **Casa** | | **Posibles elementos que inspeccionar, limpiar, arreglar, sacar del almacén, guardar, preparar, reparar, sustituir o actualizar.** | | * Inspección de hornos | | * Filtros de horno | | * Calentador de agua | | * Humidificador | | * Aire acondicionado | | * Lavadora/secadora/ventilador | | * Frigorífico/congelador | | * Estufa/horno/campana extractora | | * Lavavajillas | | * Microondas | | * Comprobar los detectores de humo | | * Limpieza de alfombras | | * Suelos | | * Superficies alicatadas | | * Canalones | | |  | | --- | | * Sistema de mangueras y aspersores | | * Mobiliario exterior | | * Despensa - limpiar la comida vieja | | * Apriete los pomos de los armarios | | * Aceite bisagras/cerraduras/resortes | | * Termostato/ajustes | | * Plantación/jardinería | | * Inspección de fontanería/fugas | | * Inspección de bombas de sumidero | | * Burletes | | * Jardines/flores/plantas | | * Abonado/aireación del césped | | * Cuidado del césped | | * Árboles/arbustos/hojas | | * Techos y voladizos | | * Ventilación del ático | | * Fregaderos/enmasillado de baldosas | | * Control de insectos y plagas | | * Ventanas/pantallas | | * Patio/ terraza/ escaleras/ porches | | * Limpieza de chimeneas | | * Leña | | * Enchufes eléctricos/luces/bombillas | | * Fosa séptica | | * Aislamiento | | * Revestimiento | | * Extintores | | * Sistema de mangueras y aspersores | | * Mantenimiento del cortacésped | | * Mantenimiento del soplador de nieve | | * Calzada | | * Paseos/aceras/senderos | | * Estanterías/almacenamiento | | * Mobiliario | | * Menaje /vajilla | | * Artículos de cocina | | |  | | --- | | * Pintura interior y exterior | | * Vallas/portones | | * Equipamiento deportivo | | * Mantenimiento de piscinas | | * Teléfonos/servicio de larga distancia | | * Ordenadores/redes | | * Electrónica/TV/Cable/Internet | | * Armarios/cajones (descartar o rotar la ropa) | |  | | **Vehículos/Motores** | | * Inspección/puesta a punto | | * Neumáticos | | * Mantenimiento ordinario | | * Cambios de aceite | | * Frenos | | * Escape | | * Transmisión | | * Alineación | | * Renovación de licencias | | * Carrocería | | * Moto/ATV/RV/Barcos | |  | | **Finanzas** | | * Donaciones cristianas regulares | | * Mantenimiento de registros financieros | | * Donaciones de fin de año | | * Preparación de impuestos | | * Guía Porque te quiero | | * Planificación de inversiones | | * Objetivos financieros/planes/presupuestos | | * Formación/seminarios/clases | |  | | **Otros** | | * Citas con el dentista/médico | |  | |  | |

LISTA DE DOCUMENTOS

*Reúna sus documentos oficiales, financieros y legales e informe a su cónyuge, familiar(es) clave(s), representante personal o albacea de dónde se encuentran para facilitar su acceso/recuperación:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Documentos** | **Ubicación física de los originales**  (y/o nombre de la ubicación del disco duro de archivo informático) | **Ubicación de las copias**  (si procede) o nombres de las personas que tienen copias con la fecha indicada |
| 5 Documento de deseos (si procede) www.agingwithdignity.org (Véase la página 30) |  |  |
| Este manual "Organizador familiar |  |  |
| Títulos de automóviles |  |  |
| Certificados de nacimiento o documentos de adopción |  |  |
| Acuerdos comerciales |  |  |
| Acuerdos empresariales o de asociación |  |  |
| Documentos de ciudadanía |  |  |
| Certificados de defunción |  |  |
| Certificados de deuda/préstamo |  |  |
| Escrituras |  |  |
| Seguros de invalidez |  |  |
| Papeles de divorcio/separación (si procede) |  |  |
| Seguros de vida para empleados |  |  |
| Números de cuenta financiera |  |  |
| Estados financieros/bancarios/Inv. |  |  |
| Instrucciones funerarias |  |  |
| Seguros de hogar y vehículos |  |  |
| Arrendamientos |  |  |
| Seguros de vida |  |  |
| Certificados de matrimonio |  |  |
| Poder médico |  |  |
| Notas/Instrucciones sobre la distribución de bienes personales, sentimentales o hereditarios |  |  |
| Documentos de baja militar |  |  |
| Hipotecas |  |  |
| Asociaciones |  |  |
| Pasaportes |  |  |
| Declaraciones de la renta anteriores |  |  |
| Agenda personal |  |  |
| Declaración financiera personal |  |  |
| Poder de representación |  |  |
| Funerales de prepago |  |  |
| Títulos de vehículos recreativos/equipos |  |  |
| Jubilación/Pensión |  |  |
| Tarjetas y prestaciones de la Seguridad Social\*. |  |  |
| Bonos/certificados de acciones |  |  |
| Testamentos/fideicomisos/planes de sucesión |  |  |
| Otros: |  |  |
| Información sobre la caja de seguridad (si procede) - Ubicación física: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Número de caja: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Ubicación de las llaves: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Nombre de la institución financiera: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Número de teléfono: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Dirección: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *\*Nota sobre las prestaciones de la Seguridad Social. El número de teléfono de la SS es 1-800-772-1213. Para solicitar las prestaciones por defunción de la SS tras el fallecimiento del cónyuge, acuda a su oficina local de la Seguridad Social y lleve consigo el certificado de defunción de su cónyuge, la tarjeta de la Seguridad Social, el certificado de nacimiento, el certificado/licencia de matrimonio y los certificados de nacimiento de cada hijo.* | | |

Artículos domésticos importantes

|  |
| --- |
| **Ubicación de objetos domésticos importantes:** |
| Válvula principal de corte de agua: |
| Manguera y/o válvula de cierre del sistema de aspersión: |
| Válvula de cierre del gas: |
| Caja de empalmes de la línea telefónica en el exterior de la casa: |
| Disyuntores eléctricos/caja de fusibles: |
| TV por satélite o caja de cable: |
| Latas de pintura utilizadas en interiores o exteriores: |
| Fotos de familia: |
| Libreta de direcciones: |
| Manuales de instrucciones del propietario para aplicaciones/etc: |
| Libretas de cheques/cuentas de ahorro: |
| Dinero en efectivo/oro/plata/monedas/gemas preciosas: |
| Armas de fuego: |
| Inventario o vídeo de los enseres domésticos (a efectos del seguro en caso de incendio, etc.): |
| Otros: |
| Otros: |
| **Localización de llaves O números de cerradura de combinación (xx-xx-xx) O códigos de seguridad :** |
| Sistema de alarma/seguridad/incendios: Nombre de la empresa: Teléfono: |
| Vehículos: |
| Puertas de casa exteriores: Puertas interiores: |
| Garaje: |
| Cabaña/casa de vacaciones: |
| Cortadora de césped o equipo de jardinería: Soplador de nieve: |
| Barco: Remolque de barco: Moto/ATV: |
| Autocaravana o remolque: |
| Armario para armas: Seguro de gatillo: |
| Casa barco: |
| Cobertizo de almacenamiento: |
| Ubicación de la caja fuerte: Ubicación de la llave o combinación: |
| Ubicación de la caja fuerte ignífuga: Ubicación de la llave o combinación: |
| Puertas de entrada electrónicas: |
| Candados para bicicletas: |
| Códigos de seguridad de televisión por satélite o cable: |
| Cerradura de combinación para: #'s: - - Cerradura de combinación para: #'s: - - |
| Cerradura de combinación para: #'s: - - Cerradura de combinación para : #'s: - - |
| Otros: |
| Otros: |
| **Ordenadores** |
| Ubicación del centro informático: |
| Código de seguridad para acceder a Internet wi-fi: |
| Ubicación del módem de Internet: |
| Ubicación de los programas informáticos/CD:: |
| Ubicación de los manuales del usuario y los CD de funcionamiento de los equipos informáticos: |
| Ordenador nº 1: Nombre de cuenta: Contraseña: |
| Ordenador nº 2: Nombre de cuenta: Contraseña: |
| Dirección de correo electrónico: Login: Contraseña: |
| Dirección de correo electrónico: Login: Contraseña: |
| Dirección de correo electrónico: Login: Contraseña: |
| Otros: |
| Otros: |

CALENDARIO Y PLANIFICADOR FAMILIAR

*Fotocopie y utilice este formulario para determinar el horario de su familiar en una semana, mes, temporada o año típicos. Una vez cumplimentado, colócalo en un lugar visible de tu casa.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **SOL** | **LUN** | **TUE** | **WED** | **JUE** | **FRI** | **SAT** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NOMBRE** | **JAN** | **FEB** | **MAR** | **APR** | **MAYO** | **JUN** | **JUL** | **AGO** | **SEP** | **OCT** | **NOV** | **DEC** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **EL GRÁFICO SEMANAL** de la parte superior puede organizarse en cualquiera de los siguientes formatos:  - Nombres individuales y su horario semanal típico  (mañana/tarde/víspera)  - Franjas horarias para una jornada típica de 16 horas por persona  - Franjas horarias diarias para las próximas 16 semanas  **EL GRÁFICO ANUAL de la** parte superior es una visión de 12 meses de las actividades, eventos y tareas personales o familiares. | **POSIBLES ARTÍCULOS** para poner en estas agendas familiares semanales y anuales:  - Lecciones - Actuaciones  - Reuniones de comités- Reuniones de clubes  - Reuniones de grupo- Prácticas/juegos deportivos  - Fechas de viaje - Vacaciones  - Días no lectivos - Vacaciones  - Retiros /campamentos- Prioridades espirituales  - Planificación de menús - Eventos especiales  - Actividades sociales- Tareas diarias/semanales |

RECADOS, COMPRAS Y LISTA DE TAREAS PENDIENTES

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **ERRANDS** | | * Automoción | | * Banco | | * Tintorerías | | * Ropa | | * Café | | * Gasolinera / Lavado de coches | | * Regalos | | * Electrónica | | * Comida rápida | | * Ferretería | | * Prescripciones | | * Reparaciones | | * Correos | | * Vídeo / Biblioteca | |  | | **LECHE** | | * Leche | | * Mantequilla | | * Queso | | * Crema | | * Huevos | | * Margarina | | * Yogur | |  | |  | | **FRUTAS** | | * Manzanas | | * Plátanos | | * Bayas | | * Uvas | | * Melones | | * Naranjas | | * Fresas | |  | | **VERDURAS** | | * Zanahorias | | * Apio | | * Pepinos | | * Lechuga | | * Cebollas | | * Patatas | | * Tomates | |  | | **LATAS** | | * Puré de manzana | | * Judías | | * Maíz | | * Frutas variadas | | * Salsa para pasta | | * Pepinillos | | * Sopas | | * Atún | | * Tomates | |  | |  | | |  | | --- | | **HORNEADO** | | * Polvo de hornear | | * Azúcar moreno | | * Velas | | * Mezclas para tartas | | * Chips de chocolate | | * Canela | | * Cacao | | * Glaseado | | * Harina | | * Jello | | * Spray antiadherente | | * Harina de avena | | * Pimienta | | * Aliños para ensaladas | | * Sal | | * Salsas | | * Especias | | * Azúcar | | * Sustituto del azúcar | | * Extracto de vainilla | | * Aceite vegetal | |  | | **CEREAL/BRKF** | | * Barritas de desayuno | | * Cereales | | * Avena | | * Tortitas | | * Pop Tarts | | * Gofres | |  | | **PANADERÍA** | | * Bagels | | * Bollos | | * Cookies | | * Pastel | | * Donuts | | * Pan francés | | * Pitas | | * Rolls | | * Pan de molde | |  | | **PETS** | | * Alimentación | | * Camada | | * Trata | |  | | **SPREADS** | | * Miel | | * Jelly | | * Ketchup | | * Mayo | | * Látigo milagroso | | * Mostaza | | * Mantequilla de cacahuete | |  | | |  | | --- | | **ALMIDONES** | | * Arroz | | * Pasta | | * Espaguetis | | * Macarrones con queso | |  | |  | | **CARNES/PESCADOS** | | * Bacon | | * Carne de vacuno | | * Bratwurst | | * Pollo | | * Jamón | | * Hamburguesa | | * Hotdogs | | * Carnes para el almuerzo | | * Carne de cerdo | | * Salchichas | | * Bistec | | * Turquía | | * Cangrejo | | * Pescado | | * Gambas | |  | | **BEBIDAS** | | * Café | | * Descafeinado | | * Zumo | | * Té | | * Refrescos | | * Agua | |  | | **SNACKS** | | * Caramelo | | * Fichas | | * Cookies | | * Rizos de maíz | | * Galletas | | * Aperitivos de fruta | | * Nachos | | * Nueces | | * Pretzels | | * Palomitas de maíz | | * Pudding | | * Tortilla chips | |  | | **BABY** | | * Pañales | | * Alimentación | | * Loción | | * Fórmula | | * Toallitas | |  | | |  | | --- | | **FRIG/FROZEN** | | * Pollo | | * Burritos | | * Postres | | * Pescado | | * Patatas fritas | | * Frutas/frutos rojos | | * Helados | | * Zumos | | * Lunchables | | * Pizzas | | * Paletas | | * Panecillos | | * Tortillas | | * Cenas con TV | | * Verduras | | * Gofres | |  | | **PERSONAL/MED** | | * Acondicionador | | * Cosméticos | | * Desodorante | | * Artículos femeninos | | * Tejidos | | * Laca o gel | | * Jabón líquido | | * Loción | | * Enjuague bucal | | * Navajas | | * Jabón | | * Champú | | * Crema de afeitar | | * Papel higiénico | | * Pasta de dientes | |  | | * Alergia | | * Aspirina | | * Crema/Loción | | * Frío | | * Tos | | * Cuidado de los ojos | | * Artículos de primeros auxilios | | * Receta/s | | * Sinus | | * Vitaminas | |  | |  | | **LIMPIEZA** | | * Ambientador | | * Limpiadores de baños | | * Lejía | | * Hojas de secadora | | * Artículos de limpieza | | * Suavizante | | * Limpiador de suelos | | * Limpiacristales | | * Detergente | | |  | | --- | | **INTL FOODS** | | * Tacos / Tortillas | | * Mexicano | | * Asiático | |  | | **PAPEL / COCINA** | | * Papel de aluminio | | * Filtros de café | | * Tazas | | * Jabón de fregar | | * Jabón lavavajillas | | * Bolsas de basura | | * Bolsas de almuerzo | | * Servilletas | | * Toallas de papel | | * Envoltorio de plástico | | * Placas | | * Bolsas para bocadillos | | * Esponjas | | * Papel higiénico | | * Utensilios | | * Papel encerado | | * Bolsas con cierre | |  | | **FINES Y VIGORES** | | * Pilas | | * CD/DVD | | * Flores | | * Tarjetas de felicitación | | * Hardware | | * Hielo | | * Productos contra insectos | | * Bombillas | | * Revistas/Libros | | * Material de oficina | | * Productos solares | |  | |  | | **TELÉFONO** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | **PARA HACER** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |

PLANIFICADOR DE VIAJES

*Haz una fotocopia para ayudarte a planificar tu próximo viaje.   
 Deja una copia cumplimentada a tu familia y a otras personas que necesiten conocer tu itinerario.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **DÍA/FECHA** | **Alojamientos**  **Persona(s) de contacto**  **Números de teléfono** | **Actividades programadas**  (vuelos, alquiler de coches, citas, reuniones, actividades sociales, etc.) | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  |  SITIOS WEB ÚTILES SOBRE VIAJES **Ahorre horas, dolores de cabeza, molestias y cientos  de dólares a través de estos sitios web**   * **www.tripadvisor.com** Críticas, valoraciones y opiniones personales de viajeros sobre hoteles, cruceros, ocio y atracciones turísticas concretas. * **www.Farecompare.com, www.Sidestep.com** y [**www.Kayak.com**](http://www.Kayak.com) Compara cientos de sitios web de viajes para encontrar las mejores tarifas aéreas y precios de viajes. * **www.seatguru.com ¡Le muestra los** mejores y peores asientos en CUALQUIER avión! Enumera TODAS LAS LÍNEAS AÉREAS y todos sus enlaces a sitios web, números de teléfono y aviones. * **www.farecast.com** Compara los precios de las aerolíneas y el mejor momento para comprar. * **flycheapo.com** Compara los mejores precios para viajar a Europa. * **www.vayama.com** Compara tarifas aéreas de viajes internacionales. * **www.Airtreks.com** Le ayuda a planificar viajes internacionales con múltiples destinos. * **www.lastminutetravel.com** Encuentra ahorros en planes de viaje de última hora. * **www.vrbo.com** Alquileres de vacaciones por propietarios: grandes ofertas de alojamiento en EE.UU. y en todo el mundo: casas, apartamentos, condominios, villas, etc. * [**www.cruisecritic.com**](http://www.cruisecritic.com)**, vacationstogo.com** & **www.cruise.com** Precios reducidos en cruceros. * **Viamichelin.com** Mapas y direcciones de conducción en Europa. * **www.maps.google.com** Mapas e indicaciones para llegar. * **www.Xe.com** Conversión de divisas. * **www.Tripprep.com** Listado de embajadas de Estados Unidos en más de 200 países, visados/vacunas exigidos, advertencias para viajeros, avisos sobre delincuencia. * **www.traveldocs.com** Asistencia para obtener un visado o pasaporte rápidamente. * **www.DontForgetYourToothbrush.com** Crea listas de cosas por hacer y de equipaje personalizadas para viajes de negocios, playa, invierno, camping, crucero o personales. * **www.travelsense.org** Gran sitio para consejos, viajes, ideas e información para viajeros. | |  | | --- | | **LISTA DE TAREAS ANTES DE PARTIR**   * Marque los puntos que sean aplicables a este viaje | | * Entradas adquiridas * Alojamiento previsto * Transporte programado * Organizar el viaje de ida y vuelta al aeropuerto * En caso de viaje largo en vehículo, haga que un mecánico le haga una "revisión de seguridad en vacaciones". * Ponerse en contacto con amigos personales y/o contactos de negocios para programar cualquiera de las siguientes actividades (reuniones, salidas/actividades sociales, necesidades de alojamiento y transporte). * Detener el periódico y el correo * Organizar el cuidado de mascotas * Disponga que alguien vigile la casa * Avisa a un vecino de confianza de tu ausencia * Si los niños no van con usted, tenga en cuenta sus necesidades y horarios. * Deje la tarjeta médica y el permiso firmado a la persona o personas que cuiden de sus hijos. * Haz fotocopias de tus pasaportes, carné de conducir, anverso y reverso de las tarjetas de crédito, tarjeta sanitaria y visados (ponlas en tu equipaje de mano). * Localice y anote los números PIN de su tarjeta de crédito * Recarga de pilas de aparatos electrónicos (teléfonos móviles, ordenadores portátiles, Ipods/reproductores MP3, reproductores de DVD, afeitadoras, etc.) * Consultar los partes meteorológicos * Limpiar la nevera, vaciar la basura, sacar la basura * Programar el encendido y apagado de las "luces * Regala o envía por correo electrónico (esta página) o tu itinerario a tu familia, vecino de confianza y lugar de trabajo. * Bajar el termostato * Cierra puertas/cobertizos/activa alarmas * Si se le exige o autoriza, conéctese a Internet e imprima su tarjeta de embarque en las 24 horas anteriores a su vuelo.   **VIAJES INTERNACIONALES**   * Pasaportes (3-6 meses antes) Comprobar la fecha de caducidad * Visados (3 meses antes del viaje) * Vacunas (6-12 semanas antes del viaje) * Notifique a las compañías de tarjetas de crédito y al banco sus planes de viaje (países y fechas) * Comprar tarjeta telefónica internacional * Notifique su viaje a la compañía de telefonía móvil.  Pregunte si puede utilizar su móvil en el extranjero y cuál es el coste por minuto en cada país. * Cambiar los mensajes del buzón de voz del teléfono (móvil, trabajo, casa) y configurar el correo electrónico de respuesta automática. * Contrate un seguro médico para viajeros | |

VIAJE Y LISTA DE EQUIPAJE

*Fotocopia esta página para cada persona que vaya al viaje. Utiliza un rotulador fluorescente o subraya los artículos que cada uno tendrá que empaquetar personalmente. ✓ Marca cada artículo cuando esté empaquetado.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **ROPA INFORMAL** | | Nota: Elige colores que "combinen" para que puedas llevar MENOS ropa. | | * Pantalones vaqueros/casuales | | * Pantalones cortos | | * Faldas | | * Vestidos | | * Sudaderas | | * Suéteres | | * Camisetas | | * Polos | | * Camisas/blusas | |  | | **ROPA DE VESTIR** | | * Pantalones de vestir | | * Camisas/blusas de vestir | | * Vestidos | | * Faldas | | * Traje(s)/Chaqueta(s) deportiva(s) | | * Corbatas/Cinturones | |  | | **CALZADO** | | * Zapatos de vestir | | * Calzado informal | | * Calzado para caminar | | * Zapatillas de tenis/jogging | | * Sandalias/chancletas | | * Botas de montaña | |  | | **UNDERGARMENTS** | | * Calcetines | | * Leotardos/Medias | | * Resbalones | | * Ropa interior | | * Camisetas/Bras | | * Pañuelos | | * Pijama | |  | | **PRENDA EXTERIOR** | | * Abrigo de invierno | | * Abrigo de primavera u otoño | | * Chubasquero | | * Gorro/Guantes/Bufandas | |  | | |  | | --- | | **ROPA DEPORTIVA** | | * Traje de jogging | | * Pantalones cortos/calcetines de gimnasia | | * Bañador/Traje | |  | | **ACCESORIOS** | | * Relojes/Joyas | | * Billeteras/Monederos | | * Cinturones | |  | |  | | **ELECTRÓNICA** | | * Portátil/Batería/Adaptador | | * Memoria USB | | * Tarjetas de memoria | | * Teléfono móvil/batería de repuesto/cargador | | * PDA/cargador | | * Cámara/Cargador/Batería extra/Tarjeta de memoria | | * Videocámara/Cintas o CD/Cargador/Batería | | * Trípode | | * Videojuegos | | * Ipod/MP3/reproductor de CD | | * Auriculares | | * CD de música | | * Reproductor de DVD | | * Películas en DVD | | * Plancha de viaje | | * Kit convertidor eléctrico | | * Adaptador eléctrico para encendedor de cigarrillos | | * GPS | | * Pilas de repuesto | | * Adaptador de 2 clavijas para enchufes de 3 clavijas | | * Despertador/radio/tiempo de viaje | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | | --- | | **ARTÍCULOS EN EL EQUIPAJE DE MANO** | | * Billetes de 1 dólar de propina | | * Peajes/Metros/Monedas | | * Efectivo/Travelers Cks | | * Tarjetas de crédito y débito | | * Permiso de conducir | | * Pasaportes | | * Confirmaciones de avión, alquiler de coche y hotel | | * Tarjeta sanitaria (o seguro del viajero) | | * Cartilla de vacunación (internacional) | | * Itinerario/calendario | | * Tarjetas de visita | | * Chicles y caramelos de menta | | * Toallitas húmedas | | * Bálsamo labial | | * Maquillaje/cosméticos | | * Limpiamanos líquido | | * Cepillo/peine | | * Paraguas de viaje | | * Aperitivos | | * Juegos de cartas/viajes | | * Revistas/libros | | * Fotos de familia | | * Documentos de trabajo | | * Biblia/Trípticos | | * Cuaderno/bolígrafo | | * Mapas/Guía de viaje | | * Berlitz Language BK | | * Fotocopias de todos los documentos importantes | | * Lista de direcciones o correos electrónicos para enviar postales/notas | | * Llave extra del coche | | * Llaves en destino | | * Gafas de sol | | * Tapones para los oídos | | * Cualquier artículo de aseo <3 oz en bolsa tamaño cuarto de galón | |  | | |  | | --- | | **BELLEZA** | | * Cosméticos | | * Secador | | * Plancha de pelo | | * Rizador | | * Tijeras para cortar el pelo | | * Afeitadora eléctrica | | * Espejo pequeño | | * Pinzas/alicates | | **OBJETOS PERSONALES** | | * Gafas +par extra | | * Contactos +par extra | | * Productos oftalmológicos | | * Pasta de dientes/cepillo | | * Hilo dental/Palillos | | * Hilo dental | | * Desodorante | | * Laca/gel | | * Colonia/perfume | | * Enjuague bucal | | * Champú/Cond. | | * Navaja | | * Crema de afeitar | | * Productos antialérgicos | | * Aspirina/analgésico | | * Medicamentos para la diarrea | | * Medicamento para el resfriado nocturno | | * Prescripciones | | * Bastoncillos para los oídos | | * Papel higiénico  (viajes internacionales) | | * Tejidos | | * Hidratante | | * Productos femeninos | | * Artículos de intimidad | | * Artículos para el cuidado de las uñas | | * Tiritas | | * Botiquín de primeros auxilios | | * Bronceado | | * Píldoras contra el mareo | | |  | | --- | | **BEBÉS/BEBÉS** | | * Pañales/toallitas | | * Polvos/Lociones | | * Baberos/toallitas | | * Botella | | * Fórmula/leche | | * Alimentos/meriendas para bebés | | * Silla de coche | | * Cochecito | | * Cuna | | * Juguetes/libros favoritos | | * Manta | | * Luz nocturna | | * Vigilabebés | |  | | **VARIOS** | | * Almohada para el coche | | * Toalla y paño | | * Saco de dormir | | * Betún para zapatos | | * Aperitivos | | * Bolsas de plástico para la colada | | * Costurero de viaje | | * Linterna | | * Repelente de insectos | | * Pastillas potabilizadoras | | * Woolite para lavar la ropa a mano | | * Quitamanchas | | * Cinturón para el dinero, riñonera o porta pasaportes y $ | | * Regalos y agradecimientos | | * Mochila | | * Prismáticos | | * Equipamiento deportivo | | * Equipamiento recreativo | | * Toallas de playa/juguetes | | * Comida para mascotas, correa, platos, medicinas, golosinas | | * Fregadero | |

LISTA DE TELÉFONOS DE REFERENCIA RÁPIDA

*Guarde esta lista cerca del teléfono de la cocina, de los teléfonos de sobremesa y/o de los teléfonos de las habitaciones*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **NÚMEROS DE EMERGENCIA** | | Bomberos, Policía, Ambulancias 911 | | Policía (nº no urgente) | | Patrulla Estatal | | Urgencias | | Hospital | | Centro de Toxicología 800-332-3073 | | Doctor | | Dentista | | Veterinario | |  | |  | | **REC/DEPORTES/LECCIONES** | | Películas | | Vídeos | | Biblioteca | | Parques y piscinas municipales | | Entrenador | | Instructor | |  | |  | | **ALIMENTACIÓN/RESTAURANTES** | | Pizza | |  | |  | |  | |  | | **FINANZAS** | | Banco | | Corredor | | Seguros | |  | |  | | **COCHE/CASA** | | Mecánico | | Servicio de emergencia por carretera | |  | |  | |  | |  | | **IGLESIA/CÍVICA/ESCUELA/GOBIERNO** | | Iglesia | | Grupo Cívico | | Escuela | | Ayuntamiento | |  | |  | |  | | |  | | --- | | **FAMILIA INMEDIATA H=Hm C=Célula W=Trabajo** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | **AMIGOS Y VECINOS** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |

INVENTARIO PERSONAL O MATRIMONIAL

A continuación le ofrecemos una lista de áreas útiles de la vida que debe revisar *(¿anualmente? ¿estacionalmente?).* Al repasar la lista, hay ciertos aspectos que normalmente "sobresaldrán" y sobre los que se dará cuenta de que podría reflexionar, debatir, rezar, evaluar, ajustar, actuar y/o cambiar para su beneficio, el de su cónyuge y el de su familia. Suele ser mejor dedicar un bloque de tiempo *(una mañana entera, una tarde o una noche)* o un día o fin de semana libre para dedicar tiempo a repasar algunas de estas áreas.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **FÍSICAMENTE** | | * ¿Comer sano? | | * ¿Ejercicio personal? | | * ¿Ejercicios de tipo aeróbico? | | * ¿Objetivos y planes de peso? | | * A dormir: ¿Hora de acostarse? ¿Levantarse? | | * ¿Deportes y actividades recreativas públicas? | | * ¿Hora de comer? | | * ¿Planes de menú? | | * ¿Ayuno? | | * ¿Salud, actividades y ejercicio de los miembros de la familia? | |  | | **SOCIALMENTE** | | * ¿Reuniones? | | * ¿Celebraciones? | | * ¿Planes de vacaciones? | | * ¿Reuniones familiares? | | * ¿Viajes fuera de la ciudad? | | * ¿Opciones de vacaciones? | | * ¿Noches de cita? | | * ¿Escapadas de fin de semana? | | * ¿Vecinos? | | * ¿Llamadas telefónicas? | | * ¿Correspondencia? | | * ¿Tarjetas de Navidad? | |  | | **INTELECTUALMENTE** | | * ¿Hábitos de lectura? | | * ¿Libros para leer? | | * ¿Seguir estudiando? | | * ¿Clases especiales? | | * ¿Conferencias/seminarios? | |  | | |  | | --- | | **MATRIMONIO** | | * ¿Comunicaciones? | | * ¿Intimidad? | | * ¿Servirnos los unos a los otros? | | * ¿Hogar? | | * ¿Perdón? | |  | |  | | **NIÑOS** | | * ¿Bienestar espiritual? | | * ¿Salud? | | * ¿Áreas problemáticas? | | * ¿"Citas" personales con un padre individual? | | * ¿Programa? | | * ¿Problemas de disciplina? | | * ¿Escolarización? | | * ¿Tutoría? | | * ¿Amigos? | | * ¿Deportes? | | * ¿Proyectos de servicio? | | * ¿Clubes y actividades? | | * ¿Lecciones (música, arte, danza)? | | * ¿Compras? | | * ¿Proyectos de trabajo? | | * ¿Próximos acontecimientos especiales? | |  | |  | | **VOCACIONALMENTE** | | * ¿Programa actual? | | * ¿Deseos/metas? | | * ¿Relaciones? | | * ¿Cambios? | | * ¿Problemas? | | * ¿Programa futuro? | | * ¿Importan los ingresos? | | * ¿Próximos cambios? | |  | | |  | | --- | | * ¿Conflictos? | | * ¿Confesión? | | * ¿Perdón? | |  | |  | | **ESPIRITUALMENTE** | | * ¿Iglesia? | | * ¿Devociones bíblicas diarias? | | * ¿Devociones en pareja? | | * ¿Devociones familiares? | | * ¿Estudio de la Biblia? | | * ¿Memoria de las Escrituras? | | * ¿Hora de rezar? | | * ¿Atestiguar/Compartir? | | * ¿Comunicación? | | * ¿Servicio? | | * ¿Donaciones financieras? | | * ¿Descansar el sábado? | | * ¿Diarios? | | * ¿Adoración? | | * ¿Grupo de estudio de la Biblia? | | * ¿Ayuno? | | * ¿Planes para el 7º año sabático? | | * ¿Retiros espirituales o jornadas especiales de oración? | | * ¿Confesión? | | * ¿Perdón? | |  | |  | | **SERVIR A LOS DEMÁS** | | * ¿Cuáles son mis, tus, nuestros dones, talentos e intereses? | | * ¿Grupos cívicos? | | |  | | --- | | * ¿Grupos que necesitan ayuda? | | * ¿Personas que necesitan ayuda? | | * ¿Necesidades de la Iglesia? | | * ¿Comités/ Juntas? | | * ¿Eventos o programas especiales? | | * ¿Enseñanza? | | * ¿Asesoramiento? | | * ¿Disciplinar? | | * ¿Ayudando? | | * ¿Necesidades físicas/materiales de los demás? | | * ¿Necesidades espirituales/emocionales de los demás? | | * ¿Necesidades económicas de los demás? | | * ¿Necesidades sociales de los demás? | | * ¿Compartir nuestra fe? | | * ¿Música? | | * ¿Escribir? | | * ¿Liderazgo? | | * ¿Misiones? | |  | |  | | **FINANCIERAMENTE** | | * ¿Plan de gastos? | | * ¿Planes de donación? | | * ¿Planes presupuestarios? | | * ¿Ahorro? | | * ¿Deudas? | | * ¿Inversiones? | | * ¿Plan de mantenimiento de registros? | | * ¿Registros actualizados? | | * ¿Áreas problemáticas? | | * ¿Seguro? | |  | | |  | | --- | | * ¿Impuestos? | | * ¿Testamento y plan de sucesión? | |  | | **VIVIENDA/AUTO** | | * ¿Se deciden los trabajos rutinarios? ¿Se delegan? | | * ¿Necesita reparaciones? | | * ¿Mejoras? | | * ¿Muebles? | | * ¿Tareas y proyectos estacionales? | | * ¿Compras especiales? | | * ¿Cosas para desechar o regalar? | | * ¿Próximos cambios? | | * ¿Renovaciones? | |  | | **COMPRAS** | | * ¿Ropa? | | * ¿Vivienda? | | * ¿Herramientas/equipos? | | * ¿Personal? | | * ¿Transporte? | | * ¿Salud? | | * ¿Educación/formación? | | * ¿Muebles? | | * ¿Cocina? | | * Electrónica | | * Ent/Rec/ Deportes | | * ¿Niños? | |  | | **OTROS** | |  | |  | |  | |  | |  | |

Más de 100 preguntas familiares

*Haga o responda a estas preguntas sobre la historia familiar y el legado*

¿Qué es un legado? Por definición, un legado es algo que "se transmite o se pasa" a otras personas. Cuando se trata del final de esta vida, muchas personas se centran en dejar dinero y posesiones, pero se olvidan de dejar un legado de su vida a sus hijos, nietos o seres queridos. Lo cierto es que el dinero pronto se gastará o redirigirá, y la cantidad entregada caerá en el olvido. Lo que más se recordará es tu legado viviente de lecciones aprendidas, consejos cariñosos y risas surgidas de recuerdos pasados que compartes en historias, escritos o grabaciones.

La Biblia habla de transmitir a nuestras familias el legado de la vida y nuestra herencia espiritual:

**Proverbios 13:22** El hombre bueno deja una herencia (legado) a los hijos de sus hijos.

**Salmo 71:18** Aun cuando sea viejo y canoso, no me desampares, oh Dios, hasta que anuncie tu poder a la generación venidera, tu fuerza a todos los que han de venir.

**Salmo 78:2-4** Abriré mi boca en parábolas, diré cosas ocultas, cosas de antaño: lo que hemos oído y sabido, lo que nos contaron nuestros padres. No se lo ocultaremos a sus hijos; contaremos a la próxima generación los hechos dignos de alabanza de Yahveh, su poder y las maravillas que ha hecho.

|  |  |
| --- | --- |
| **RECOMENDACIONES** | |
| **FAMILIAS MÁS JÓVENES:** Deje que sus hijos repasen la lista y hagan por turnos las preguntas que quieran hacerle. Esto sería especialmente bueno para las conversaciones alrededor de la mesa, en el coche o durante los viajes, vacaciones y desplazamientos familiares.  **HIJOS ADULTOS CON PADRES ANCIANOS:** Revise la lista y destaque algunos temas que pueda utilizar para iniciar una conversación en las reuniones familiares o festivas. Si es posible, pon una grabadora o una cinta de vídeo. O también puedes hacer algunas preguntas cada vez que llames para hablar por teléfono. | **PADRES O ABUELOS :** Tal vez quieras escribir, grabar (en audio o vídeo), enviar por correo electrónico o colgar en una página web tus respuestas a algunas de estas preguntas y dárselas después a tus hijos y nietos.  Elija de la siguiente lista de ideas para refrescar su memoria o para iniciar conversaciones familiares sobre cosas que puede legar y transmitir a sus seres queridos como parte de su legado vivo y herencia espiritual. |

* ¿Lugares en los que ha vivido? ¿Direcciones, descripción o ubicación (si puede recordarlas)?
* Nombres y ciudades de los centros de enseñanza a los que has asistido (primaria, secundaria, bachillerato, universidad).



* ¿Quiénes eran tus mejores amigos en el colegio? ¿Cómo eran?
* ¿Cuáles eran sus pasatiempos favoritos o actividades divertidas de niño?
* ¿Cuáles son sus primeros recuerdos de la iglesia?
* ¿Qué tipo de trabajos tenían tus padres mientras crecías?
* ¿Te has mudado alguna vez de un sitio a otro? ¿Cómo te sentiste? ¿Qué impacto tuvo en tu vida?
* ¿Qué solías hacer para celebrar los cumpleaños? ¿Las Navidades? ¿Pascua? ¿Acción de Gracias? ¿El 4 de julio? ¿Las vacaciones de primavera?
* ¿Cómo era la economía de tu familia mientras crecías? ¿Cómo le afectó?
* ¿Qué hacía tu familia los fines de semana? ¿Salidas especiales? ¿Vacaciones? ¿Adónde iban de viaje?
* ¿Has recibido alguna vez clases o cursos especiales (música, arte, deportes, etc.)? ¿Alguna vez has coleccionado algo?
* Cuando era niño o adolescente, ¿qué quería ser de mayor?
* ¿Cuál fue su asignatura, recuerdo escolar o curso favorito? ¿Profesor favorito? ¿Por qué?
* ¿Cómo ibas al colegio (andando, en autobús, en coche compartido, o...)? ¿Qué distancia había que recorrer?
* ¿Has participado alguna vez en una banda, coro, club, obra o producción teatral, consejo estudiantil, equipo deportivo, etc.?
* ¿Qué notas sacabas en primaria? ¿Por qué? ¿Secundaria o secundaria? ¿Secundaria? ¿En la universidad?
* Si has practicado algún deporte, ¿qué deporte y en qué posición jugabas? ¿Ganaste alguna vez? ¿Te has lesionado alguna vez?
* ¿Cuáles son los mejores momentos y recuerdos que guarda de su paso por este equipo?
* ¿Has ido alguna vez a bailes escolares o de graduación?
* ¿Ha habido alguna gran tragedia entre sus familiares directos, parientes o amigos?
* ¿Alguna vez te han llevado o llamado al despacho del director? ¿Por qué? ¿Has pasado por algún momento de rebeldía?
* ¿Talentos o habilidades especiales o tontas que tenías de pequeño (o que sigues teniendo)?
* ¿Tenías algún apodo de pequeño? ¿Cuáles eran? ¿Quién te los puso?
* ¿Qué recuerdas de la gente y del barrio donde creciste? ¿Qué hacían los niños para divertirse en tu barrio? ¿Qué anécdotas o personas divertidas recuerdas?
* ¿Qué experiencias tuviste de pequeño acampando, cazando, pescando, yendo de vacaciones, yendo de   
  campamento, yendo a la escuela de verano, estando en una granja, yendo a retiros, estando en los scouts, etc.?



* ¿Premios, trofeos, récords, insignias, medallas, becas, elecciones o galardones que hayas ganado?
* Si no fuiste a la universidad, ¿por qué no fuiste? Si fuiste, ¿qué carrera estudiaste y   
  por qué la elegiste?
* ¿Primer flechazo? ¿Primer beso? ¿Primer novio/a serio/a? ¿Primer desengaño amoroso? ¿Primer trabajo? ¿Primer coche?
* ¿Los recuerdos más divertidos, únicos, memorables, sorprendentes e inusuales que tiene de su infancia?
* ¿Nombres (y ciudades donde viven o vivieron) de tíos, primos y abuelos?
* ¿Cuáles eran sus afiliaciones políticas, creencias, compromisos, cargos o puntos de vista sobre el voto y la ciudadanía?
* ¿Tuvo problemas físicos o médicos de niño o de adulto? ¿Ha sufrido algún accidente grave?   
   ¿Ha estado hospitalizado?
* ¿Cuál ha sido el mayor acontecimiento al que ha asistido (concierto, conferencia, mitin, partido, etc.)?
* Las tres personas que más le han influido, ¿qué aprendió de ellas?
* ¿Lecciones aprendidas de fracasos o dificultades en su vida? ¿Los momentos más difíciles de tu vida?
* ¿Lugares a los que ha viajado? ¿Las cosas más emocionantes o divertidas que ha hecho?
* ¿Perteneció a algún club, fraternidad, grupo cívico, asociación, junta directiva de una organización sin ánimo de lucro o grupo gubernamental? ¿Has ocupado algún cargo directivo? ¿Has sido elegido para algún cargo especial?
* ¿Cuál ha sido el mejor consejo que ha recibido? ¿Quién se lo dio?
* ¿Cuáles son algunas de las lecciones más importantes que ha aprendido sobre los coches?
* ¿Cómo o cuándo conoció a su cónyuge? ¿Por qué se sintió atraído por ella? ¿Detalles sobre tu noviazgo, compromiso, día de la boda, luna de miel y los primeros años antes de tener hijos? ¿Cómo supo que era la persona que Dios tenía para usted? ¿Estuvo a punto de casarse con otra persona y, en caso afirmativo, qué sucedió?
* Matrimonio - ¿En qué se diferencian? ¿Cómo os complementan y fortalecen esas diferencias como personas, como pareja y como padres?
* ¿Recuerdos favoritos de sus hijos? ¿Experiencias más difíciles, divertidas o aterradoras con sus hijos?
* ¿Alguna vez ha inventado algo, escrito un libro, grabado un disco o...?
* Lecciones que has aprendido en el camino sobre el dinero: ganar, ahorrar, dar, pedir prestado, invertir, presupuestar, jugar, el crédito, llevar registros, pagar impuestos, comprar, etc.
* ¿Lecciones que has aprendido sobre el matrimonio y las relaciones: amar, perdonar, cuidar, ayudar, hablar o más?
* Nombres de tu(s) hermana(s), hermano(s), su cónyuge (y dónde viven) y sus hijos (y dónde viven)? ¿Cómo te llevabas con tu(s) hermana(s) y hermano(s)?



* ¿Atributos y habilidades especiales que ve en cada hijo y/o nieto?   
  ¿Cosas sobre ellos o momentos especiales en los que se sintió realmente orgulloso de ellos?
* ¿Qué recuerda de cómo eligió el nombre de cada niño?
* ¿Deseos y anhelos concretos que tiene para sus hijos y/o nietos?
* ¿Tía/tío, entrenador, profesor, jefe, amigo, pastor, etc. favorito? ¿Por qué?
* ¿Cuáles son algunas de tus canciones favoritas, canciones divertidas e himnos? Si puedes, cántalas.
* ¿Trabajos, vocaciones, ocupaciones y empleadores que ha tenido a lo largo de su vida?
* ¿Qué es lo más tonto, lo más valiente, lo más tonto, lo más valiente, lo más divertido o lo más inteligente que has hecho?
* ¿Cuáles fueron las circunstancias o las personas que le influyeron en su trayectoria profesional principal?
* Si estuvo en el ejército, ¿adónde fue, cuál era su rango, cuáles son sus recuerdos más vívidos, qué aprendió y en qué le benefició el ejército?
* ¿Cuáles son algunas anécdotas divertidas de su vida personal o familiar?
* ¿Los éxitos más significativos o las cosas de las que se ha sentido más orgulloso en la vida?
* ¿Bromas e historias favoritas? ¿Recetas, comidas y postres favoritos? ¿Mascotas favoritas? ¿Juguetes favoritos? ¿Vacaciones o viajes favoritos? ¿Su casa favorita? ¿Su lugar de residencia favorito? ¿Películas favoritas? ¿Bandas o cantantes favoritos?
* ¿Ha tenido encuentros con personajes famosos?
* ¿Cuáles han sido los principales acontecimientos que han cambiado su vida?
* ¿Instrumentos tocados? Si puedes, graba lo que tocas.
* ¿Historias y datos que conozcas de tus padres, abuelos, tíos, primos o hermanos?
* ¿Dónde nacieron/se criaron tus padres o abuelos? ¿A qué se dedicaban? ¿Qué es lo que más recuerdas de ellos? ¿Cuál era su formación espiritual? ¿Qué historias recuerdas de ellos? ¿Dónde están enterrados (si lo sabe, indique el nombre del pueblo/ciudad, cementerio, dirección, número de fila, número de lote, número de manzana, número de sección)?
* ¿Dónde (ciudades/pueblos/zonas) viven la mayoría de sus familiares (hermanas/hermanos, primos, tías/tíos)?
* ¿Qué lecciones has aprendido sobre el juego, la mentira, el engaño, la pereza, la inmoralidad, la bebida, el tabaco o las drogas?



* ¿Pasatiempos, intereses, actividades y deportes favoritos de los que ha disfrutado a lo largo de su vida?
* ¿Las mayores tragedias o decepciones que ha vivido? ¿Los mayores remordimientos? ¿Las mayores alegrías?
* SU HERENCIA ESPIRITUAL - ¿Iglesias de las que formó parte?
* ¿Circunstancias y detalles de cómo volviste a nacer?
* ¿Cuándo le bautizaron?
* ¿En qué formas o lugares has servido al Señor?
* ¿Dones espirituales que Dios te dio? ¿Cómo utilizaste tu tiempo/capacidades/dones para servir y seguir al Señor?
* ¿Historias de la guía, provisión, llamada, fidelidad, perdón o más de Dios?
* ¿Las personas que más te han influido en tu camino espiritual? ¿Cómo influyeron en su vida?
* ¿Cosas que aprendiste y practicaste sobre leer, estudiar, memorizar y obedecer la Biblia?
* ¿Versículos bíblicos favoritos? Explica por qué son especiales (o historias) sobre cómo Dios usó estos versículos en tu vida.
* ¿Cómo y cuándo te convertiste en un donante generoso? ¿Qué ministerios ha apoyado fielmente? ¿Por qué?
* ¿Está seguro y confiado de que irá al cielo cuando muera? ¿En qué basa su respuesta?
* Otros:

NOTA ESPECIAL SOBRE LAS FOTOS: Tómate una tarde al mes y revisa tus fotos familiares y escribe la fecha aproximada, el lugar, los nombres y las conexiones (es decir, primo, tía/tío, abuelos, etc.) de otras personas que puedan aparecer en la foto.

ÁRBOL GENEALÓGICO DE LA PAREJA

*Registre el nombre de la persona y, a continuación, añada cualquiera de los siguientes datos:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| * **B** (Fecha de nacimiento/localización) | * **L (**Ubicación actual: ciudad/pueblo) | * **C** (localización cementaria) | * **SS (**Hermanastro) |
| * **W (**Fecha y lugar de la boda) | * **O (**Ocupación/es principal/es) | * **A** (Adoptada) |  |
| * **S (**Nombre del cónyuge/nombre de la doncella) | * **D** (Fecha de defunción) | * **H** (Medio hermano) |  |
| **NIÑO 1:** | | | | | |
|  | | | | | |
| Nieto | | | | | |
| Bisnietos: | | | | | |
| Nieto | | | | | |
| Bisnietos: | | | | | |
| Nieto | | | | | |
| Bisnietos: | | | | | |
| **NIÑO 2:** | | | | | |
|  | | | | | |
| Nieto | | | | | |
| Bisnietos: | | | | | |
| Nieto | | | | | |
| Bisnietos: | | | | | |
| Nieto | | | | | |
| Bisnietos: | | | | | |
| **NIÑO 3:** | | | | | |
|  | | | | | |
| Nieto | | | | | |
| Bisnietos: | | | | | |
| Nieto | | | | | |
| Bisnietos: | | | | | |
| Nieto | | | | | |
| Bisnietos: | | | | | |
| **NIÑO 4:** | | | | | |
|  | | | | | |
| Nieto | | | | | |
| Bisnietos: | | | | | |
| Nieto | | | | | |
| Bisnietos: | | | | | |
| Nieto | | | | | |
| Bisnietos: | | | | | |
|  | | | | | |
| *Sugerencia: Si su familia es más grande que los espacios permitidos en este formulario, haga una fotocopia de esta hoja para registrar a las personas adicionales*. | | | | | |

ÁRBOL GENEALÓGICO DEL HOMBRE

Anota los nombres de las personas y, a continuación, añade cualquiera de los siguientes datos:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| * **B** (Fecha de nacimiento/localización) | * **L** (Ubicación actual: ciudad/pueblo) | | * **C (**localización cementaria) | * **SS** (Hermanastro) |
| * **W (**Fecha y lugar de la boda) | * **O** (Ocupación/es principal/es) | | * **A** (Adoptada) |  |
| * **S (**Nombre del cónyuge/nombre de la doncella) | * **D** (Fecha de defunción) | | * **H** (Medio hermano) |  |
| **PADRE:** | | | | | | |
| Padre del Padre: | | | | | | |
| Madre del Padre: | | | | | | |
| Hermano/a del padre 1/Cónyuge: | | | | | | |
| Hijos: | | | | | | |
| Hermano/a del padre 2/Cónyuge: | | | | | | |
| Hijos: | | | | | | |
| Hermano/a del padre 3/Cónyuge: | | | | | | |
| Hijos: | | | | | | |
| **MADRE:** | | | | | | |
| Padre de la madre: | | | | | | |
| Madre de la madre: | | | | | | |
| Hermano/a de la madre 1/Cónyuge: | | | | | | |
| Hijos: | | | | | | |
| Hermano de la madre 2/Cónyuge: | | | | | | |
| Hijos: | | | | | | |
| Hermano de la madre 3/Cónyuge: | | | | | | |
| Hijos: | | | | | | |
| **HERMANO/A 1/ESPOSO/A:** | | |  | | | |
| Niño 1: | | | Niño 2: | | | |
| Hijos: | | | Hijos: | | | |
| Niño 3: | | | Niño 4: | | | |
| Hijos: | | | Hijos: | | | |
| **HERMANO 2/ESPOSO:** | | |  | | | |
| Niño 1: | | | Niño 2: | | | |
| Hijos: | | | Hijos: | | | |
| Niño 3: | | | Niño 4: | | | |
| Hijos: | | | Hijos: | | | |
| **HERMANO 3/ESPOSO:** | | |  | | | |
| Niño 1: | | | Niño 2: | | | |
| Hijos: | | | Hijos: | | | |
| Niño 3: | | | Niño 4: | | | |
| Hijos: | | | Hijos: | | | |
| *Sugerencia: Si su familia es más grande que los espacios permitidos en este formulario, haga una fotocopia de esta hoja para registrar a las personas adicionales.* | | | | | | |

ÁRBOL GENEALÓGICO DE LA MUJER

Anota los nombres de las personas y, a continuación, añade cualquiera de los siguientes datos:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| * **B (**Fecha de nacimiento/localización) | * **L (**Ubicación actual: ciudad/pueblo) | | * **C (**localización cementaria) | * **SS (**Hermanastro) |
| * **W (**Fecha y lugar de la boda) | * **O (**Ocupación/es principal/es) | | * **A (**Adoptada) |  |
| * **S (**Nombre del cónyuge/nombre de la doncella) | * **D (**Fecha de defunción) | | * **H (**Medio hermano) |  |
| **PADRE:** | | | | | | |
| Padre del padre: | | | | | | |
| Madre del Padre: | | | | | | |
| Hermano/a del padre 1/Cónyuge: | | | | | | |
| Hijos: | | | | | | |
| Hermano/a del padre 2/Cónyuge: | | | | | | |
| Hijos: | | | | | | |
| Hermano/a del padre 3/Cónyuge: | | | | | | |
| Hijos: | | | | | | |
| **MADRE:** | | | | | | |
| Padre de la madre: | | | | | | |
| Madre de la madre: | | | | | | |
| Hermano/a de la madre 1/Cónyuge: | | | | | | |
| Hijos: | | | | | | |
| Hermano de la madre 2/Cónyuge: | | | | | | |
| Hijos: | | | | | | |
| Hermano de la madre 3/Cónyuge: | | | | | | |
| Hijos: | | | | | | |
| **HERMANO/A 1/ESPOSO/A:** | | |  | | | |
| Niño 1: | | | Niño 2: | | | |
| Hijos: | | | Hijos: | | | |
| Niño 3: | | | Niño 4: | | | |
| Hijos: | | | Hijos: | | | |
| **HERMANO 2/ESPOSO:** | | |  | | | |
| Niño 1: | | | Niño 2: | | | |
| Hijos: | | | Hijos: | | | |
| Niño 3: | | | Niño 4: | | | |
| Hijos: | | | Hijos: | | | |
| **HERMANO 3/ESPOSO:** | | |  | | | |
| Niño 1: | | | Niño 2: | | | |
| Hijos: | | | Hijos: | | | |
| Niño 3: | | | Niño 4: | | | |
| Hijos: | | | Hijos: | | | |
| *Sugerencia: Si su familia es más grande que los espacios permitidos en este formulario, haga una fotocopia de esta hoja para registrar a las personas adicionales.* | | | | | | |

notas

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
| **Para ver más de 50 *"Financial Funnies"* de Brian Kluth, visite: www.Kluth.org/cartoons.htm** |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

Viñeta nº 1: Le dije a mi marido que mi chequera no está sobregirada, sino infradotada.

Viñeta nº 2: Vivimos en la tierra de la abundancia, ¡todo cuesta mucho!

Días especiales, cumpleaños y aniversarios   
de familiares, parientes y amigos

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **ENERO** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | | --- | | **ABRIL** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | | --- | | **JULIO** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | | --- | | **OCTUBRE** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | | --- | | **FEBRERO** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | | --- | | **MAYO** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | | --- | | **AGOSTO** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | | --- | | **NOVIEMBRE** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | | --- | | **MARZO** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | | --- | | **JUNIO** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | | --- | | **SEPTIEMBRE** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  | | --- | | **DICIEMBRE** | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |

PLANIFICADOR DE REGALOS

Lista de personas que puede incluir en esta página...

◼ Cónyuge◼ Hijos◼ Nietos◼ Padres◼ Abuelos◼ Hermanos◼ Tíos◼ Amigos

◼ Sobrinas/sobrinos◼ Vecinos◼ Compañeros de trabajo◼ Hijos de amigos/familiares◼ Clérigos◼ Profesores◼ Entrenadores

***Para ayudarte a comprar GRANDES REGALOS, averigua (o haz que la gente rellene) algunos de sus*...**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **A=** Equipos deportivos | **F=** Deportes | **K=** Artistas | **P=** Piedras preciosas | **U=** Alimentos |
| **B=** Cantantes/bandas | **G=** Entretenimiento | **L=** Coleccionables | **Q=** Joyas | **V=** Países |
| **C=** Autores | **H=** Aficiones | **M=** Fragancias | **R=** Electrónica | **W=** Colores |
| **D=** Juguetes | **I=** Películas | N=Perfumes/colognes | **S=** Videojuegos | X=Estilos de ropa/Marcas |
| **E=** Recreación | **J=** Actores | **O=** Flores | **T=** Restaurantes |  |

|  |
| --- |
| **NOMBRE**  Cumpleaños Aniversario: Tallas de ropa: |
| Favoritos (elija de la lista anterior) |
|  |
| Regalos comprados/fechas: |

|  |
| --- |
| **NOMBRE**  Cumpleaños Aniversario: Tallas de ropa: |
| Favoritos (elija de la lista anterior) |
|  |
| Regalos comprados/fechas: |

|  |
| --- |
| **NOMBRE**  Cumpleaños Aniversario: Tallas de ropa: |
| Favoritos (elija de la lista anterior) |
|  |
| Regalos comprados/fechas: |

|  |
| --- |
| **NOMBRE**  Cumpleaños Aniversario: Tallas de ropa: |
| Favoritos (elija de la lista anterior) |
|  |
| Regalos comprados/fechas: |

|  |
| --- |
| **NOMBRE**  Cumpleaños Aniversario: Tallas de ropa: |
| Favoritos (elija de la lista anterior) |
|  |
| Regalos comprados/fechas: |

|  |
| --- |
| **NOMBRE**  Cumpleaños Aniversario: Tallas de ropa: |
| Favoritos (elija de la lista anterior) |
|  |
| Regalos comprados/fechas: |

|  |
| --- |
| **NOMBRE**  Cumpleaños Aniversario: Tallas de ropa: |
| Favoritos (elija de la lista anterior) |
|  |
| Regalos comprados/fechas: |

|  |
| --- |
| **NOMBRE**  Cumpleaños Aniversario: Tallas de ropa: |
| Favoritos (elija de la lista anterior) |
|  |
| Regalos comprados/fechas: |

Haga fotocopias de esta página para otras personas.

LISTA DE CUENTAS

# Proporcionar información importante y confidencial para los siguientes tipos de cuentas:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| * **CK** (Cuenta corriente) | * **LO** (Préstamos y pagos) | |
| * **SV** (Cuenta de ahorro) | * **ATM** (Tarjeta ATM/Nº pin) | |
| * **RF** (Fondo de Jubilaciones/Pensiones) | * **WS** (Cuenta del sitio web) | |
| * **ST** (Existencias) | * **EM** (Cuenta de correo electrónico) | |
| * **BD** (Bonos) | * **ON** (Cuentas de compras en línea Ebay Paypal, etc.) | |
| * **CC** (Tarjeta de crédito) | * **INS** (Seguro de vida, médico, de hogar, de vehículo, de invalidez, etc.) | |
| * **INV** (Inversión) | * **CHR** (Cuenta de donaciones caritativas) | |
| * **MO** (Hipoteca) | * **FF** (Cuenta de Viajero Frecuente) | |
| * **VP** (Pago del vehículo) |  |

NOTA: Trate esta información con la MAYOR CONFIANZA. Désela únicamente a su cónyuge y/o a las personas que se ocupen de sus finanzas y su patrimonio.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nombre de la empresa y/o cuenta:** | **Tipo:** | **Cta:** | **Teléfono** | **Sitio web e información de acceso:** | **Persona de contacto** *(si procede):* | **Valor y fecha:** |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |

Para averiguar si su familia tiene dinero no reclamado en compañías de seguros, bancos,   
empresas de servicios públicos, acciones, etc., visite: www.missingmoney.com.

FUENTES DE INGRESOS

*"Honra al Señor dándole la primera parte de todos tus ingresos".* Proverbios 3:9

*"Todo viene de ti, (Oh Yahveh) y sólo te hemos dado   
lo que viene de tu mano".* 1 Crónicas 29:14-15

Este formulario le ayudará a usted y a su cónyuge a conocer sus fuentes de ingresos anuales.   
También les ayudará a evaluar cuánto pueden querer dar de sus diversas fuentes de ingresos   
si quieren ser más fieles y generosos en sus donaciones cristianas y caritativas.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Primer paso***  🗹 Marque cualquier elemento que sea una fuente de flujo de efectivo o ingresos que Dios le ha dado y que normalmente recibe durante un período de 12 meses.  ***Paso 2***  Determine un "valor financiero" aproximado (cantidad en $) que este objeto representa en su vida.  Indique la frecuencia con la que recibe estos fondos:  W (Semanal)  B (Quincenal o 2 veces al mes)  M (Mensual)  Q (Trimestral)  Y (anualmente)  S (Esporádicamente)  O (importe único)  ***Paso 3***  Indique el porcentaje  (%) que ha rezado  decidió que  normalmente dan para honrar  al Señor de cualquier  Recursos dados por Dios Él  te ha proporcionado. | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **🗹** | **Efectivo e ingresos normales en 12 meses** | **Importe:** | **Frec:** | **\_\_% =** | | ◼ | Renta, sueldo o salario de: | | | | | ◼ | Renta, sueldo o salario de: | | | | | ◼ | Renta, sueldo o salario de: | | | | | ◼ | Pago de horas extraordinarias | | | | | ◼ | Bonificaciones | | | | | ◼ | Devoluciones de impuestos | | | | | ◼ | Comisiones | | | | | ◼ | Ingresos empresariales | | | | | ◼ | Indemnización por despido | | | | | ◼ | Trabajo a tiempo parcial o pluriempleo | | | | | ◼ | Honorarios de consultoría | | | | | ◼ | Venta de productos o activos | | | | | ◼ | Negocios o servicios a domicilio | | | | | ◼ | Venta de cosas que poseo/poseemos | | | | | ◼ | Indemnización por accidente laboral | | | | | ◼ | Honorarios | | | | | ◼ | Seguridad Social | | | | | ◼ | Ingresos por pensiones | | | | | ◼ | Paga o pensión militar | | | | | ◼ | Anualidad | | | | | ◼ | Salario o pensión sindical | | | | | ◼ | Renta de invalidez | | | | | ◼ | Desempleo o indemnización por accidente laboral | | | | | ◼ | Manutención del cónyuge o de los hijos | | | | | ◼ | Fondo fiduciario | | | | | ◼ | Dinero de la herencia | | | | | ◼ | Liquidación del seguro | | | | | ◼ | Acuerdo judicial | | | | | ◼ | Ingresos por alquiler o arrendamiento de inmuebles | | | | | ◼ | Intereses y/o dividendos | | | | | ◼ | Reembolso de préstamos personales | | | | | ◼ | Derechos de autor/patentes | | | | | ◼ | Reembolsos/Devoluciones/Cupones | | | | | ◼ | Bienestar público, vales de comida, etc. | | | | | ◼ | Otros: | | | | | ◼ | Otros: | | | | |  | **NIÑOS *(si procede)*** | | | | | ◼ | Proyectos de trabajo | | | | | ◼ | Indemnizaciones | | | | | ◼ | Regalos en metálico (cumpleaños, Navidad, etc.) | | | | | ◼ | Trabajos a tiempo parcial o negocios desde casa | | | | | ◼ | Cuidar niños, cortar el césped, etc. | | | | | ◼ | Otros: | | | | |

GASTOS DE ESTILO DE VIDA

El dinero habla: Dice: "¡Adiós!" ¿Adónde va tu dinero?

Paso 1 Lo mejor que pueda, calcule cuánto dinero está gastando "mensualmente" en cada una de las áreas enumeradas en la página siguiente (Sugerencia útil: tome TODOS los gastos trimestrales, anuales, ocasionales y únicos y prorratee esta cantidad mensualmente). Nota útil: Si desea averiguar cómo se compara su gasto con las medias presupuestarias nacionales recomendadas, visite: www.crown.org y haga clic en herramientas y en su calculadora de guía presupuestaria.

|  |  |
| --- | --- |
| **AVG:** | **"MEDIAS MENSUALES" DEL DESTINO DE SU DINERO A \_\_\_/\_\_\_/2\_\_\_\_** |
| $ | **DONACIONES: Iglesia:** $\_\_\_\_ Edificio: $\_\_\_ Necesitados: $\_\_\_\_ Misiones: $\_\_\_\_ Otros: $\_\_\_\_ Otros: $\_\_\_ |
| $ | **VIVIENDA:** Alquiler/Hipoteca: $\_\_\_\_ Servicios públicos: $\_\_\_\_ Basura: $\_\_\_\_ Césped: $\_\_\_\_ Otros: $\_\_\_\_ Mantenimiento/Reparaciones: $\_\_\_\_ Mobiliario/Decoración: $\_\_\_\_ Proyectos Especiales/Compras: $\_\_\_\_ |
| $ | **TELECOMUNICACIONES:** Teléfono: $\_\_\_\_ Lg Distancia: $\_\_\_\_ Celular/s $\_\_\_\_ Internet: $\_\_\_ Texto: $\_\_\_\_ |
| $ | **VEHÍCULOS:** Pagos: $\_\_\_Gasolina: $\_\_\_ Seguro: $\_\_\_ Mantenimiento/Reparación: $\_\_\_ Licencia: $\_\_\_\_ |
| $ | **COMESTIBILIDAD Y HOGAR**: Comestibles: $\_\_\_\_ Suministros: $\_\_\_\_ Varios: $\_\_\_\_ |
| $ | **ENTRETENIMIENTO/RECREACIÓN:** Cable: $\_\_\_\_ Videos/Películas: $\_\_\_\_ Lecciones: $\_\_\_\_  Club de Salud: $\_\_\_\_ Artesanía/Pasatiempos: $\_\_\_\_ Deportes: $\_\_\_ Eventos/Conciertos: $\_\_\_ Música: $\_\_\_ Vacaciones: $\_\_\_\_ Viajes: $\_\_\_\_ Camping: $\_\_\_\_ Casa de vacaciones: $\_\_\_\_ Caza/Pesca: $\_\_\_\_ Escuela/Scout/Cívico: $\_\_\_\_ Cenas fuera: $\_\_\_\_ Otros: $\_\_\_\_ Otros: $\_\_\_\_ Alcohol\*: $\_\_\_\_ Tabaco\*: $\_\_\_\_ Juegos de azar\*: $\_\_\_\_ *\*No se recomiendan estos usos, sino que se enumeran para ayudar a alguien a determinar cuánto dinero puede estar gastando imprudentemente en estos artículos.* |
| $ | **SEGUROS:** Médico: $\_\_\_\_ Vida: $\_\_\_\_ Incapacidad: $\_\_\_\_ Otros: $\_\_\_\_ |
| $ | **ROPA:** Hombre: $\_\_\_\_ Mujer: $\_\_\_\_ Niños: $\_\_\_\_ |
| $ | **VARIOS:** Comida rápida/restaurantes: $\_\_\_\_ Comidas fuera del trabajo: $\_\_\_\_ Cuidado de niños: $\_\_\_\_ Artículos de aseo: $\_\_\_ Cabello: $\_\_\_\_ Mascotas: $\_\_\_\_ Veterinario: $\_\_\_\_ Suscripciones: $\_\_\_\_ Café:$\_\_\_\_\_ Máquina expendedora:$\_\_\_\_\_ Otros: $\_\_\_\_ |
| $ | **REGALOS Y CELEBRACIONES:** Aniversarios: $\_\_\_ Cumpleaños: $\_\_\_ Bodas/Bebés/Graduaciones: $\_\_\_  **Fiestas Navideñas:** $\_\_\_ Fiestas de Cumpleaños Infantiles (pastel/actividad/favoritos/etc.): $\_\_\_\_ Otros: $\_\_ |
| $ | **MÉDICOS: Médicos:** $\_\_\_\_ Hospitales: $\_\_\_\_ Dental: $\_\_\_\_ Recetas: $\_\_\_\_ Otros: $\_\_\_\_ |
| $ | **AHORROS/INVERSIONES:** Ahorros: $\_\_\_ Pensión: $\_\_\_ Universidad: $\_\_\_\_ Inversión: $\_\_\_\_ Otros: $\_\_\_\_ |
| $ | **EDUCACIÓN:** Matrícula: $\_\_\_\_ Libros: $\_\_\_\_ Tasas/Actividades: $\_\_\_\_ Alojamiento y manutención: $\_\_\_\_ Otros: $\_\_\_\_ |
| $ | **DEUDAS:** Cred Cd Pymts: $\_\_\_\_ Préstamos Personales: $\_\_\_\_ Préstamos Estudiantiles: $\_\_\_\_ Facturas Médicas: $\_\_\_\_ Otros: $\_\_\_ |

Paso 2 Revise la lista en oración. ¿Hay algún elemento que el Señor le esté mostrando que podría eliminar o modificar para ser más generoso y/o eliminar cualquier endeudamiento?

* ¿Realmente no las "necesita" y podría eliminarlas de sus gastos?
* ¿Podría satisfacer esta necesidad de forma más asequible buscando en otros sitios o rebajando sus expectativas?
* ¿Debe disminuir o eliminar porque se da cuenta de que este gasto es perjudicial para su salud personal O para su crecimiento espiritual y su servicio?
* ¿Podrías posponerlo o confiar en que Dios satisfaga esta necesidad de otra manera?

Paso 3 Basado en los artículos que identificó en el paso 2, determine cualquier cantidad aumentada que podría dar al Señor mensualmente para satisfacer una necesidad especial u oportunidad de dar ($\_\_\_\_\_\_\_\_/mes para aumentar la ofrenda) y/o para eliminar cualquier deuda ($\_\_\_\_\_\_\_\_/mes para pagar la deuda).

PASIVOS Y DEUDAS

*"El prestatario es siervo del prestamista".* Proverbios 22:7

*"Los malvados piden prestado y no lo devuelven, pero los justos dan generosamente".* Salmo 37:21

*"Paga todas tus deudas excepto la deuda del amor a los demás: ¡nunca termines de pagar esa*!". Romanos 13:8

Hay clases cristianas y consejeros en todo el país disponibles para ayudarle a salir de la deuda:

⦁ Crown.org ⦁ DaveRamsey.com⦁ goodsenseministry.com ⦁ Compass1.org

Cheapskatemonthly.com Plan de reembolso rápido de la deuda

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **La fecha de hoy:**  **\_\_\_/\_\_\_/20\_\_\_** | **Prestamista** | **Cuenta #** | **Teléfono** | **Total**  **Saldo** | **Mínimo**  **Pago** | **% Tasa** |
| **Muestra** | First Bank VISA | 3456-7891-0123-4567 | 303-555-1234 | $3211 | $125 | 18% |
| Hipoteca 1 | | | | | | |
| Hipoteca 2 | | | | | | |
| Capital inmobiliario | | | | | | |
| Préstamo coche | | | | | | |
| Préstamo coche | | | | | | |
| Mobiliario/Electrodomésticos | | | | | | |
| Mobiliario/Electrodomésticos | | | | | | |
| Rec Equip/Veh | | | | | | |
| Rec Equip/Veh | | | | | | |
| Electrónica | | | | | | |
| Electrónica | | | | | | |
| Tarjeta de crédito 1 | | | | | | |
| Tarjeta de crédito 2 | | | | | | |
| Tarjeta de crédito 3 | | | | | | |
| Tarjeta de crédito 4 | | | | | | |
| Tarjeta de crédito 5 | | | | | | |
| Médico 1 | | | | | | |
| Médico 2 | | | | | | |
| Médico 3 | | | | | | |
| Médico 4 | | | | | | |
| Médico 5 | | | | | | |
| Médico 6 | | | | | | |
| Préstamo para estudiantes | | | | | | |
| Préstamo para estudiantes | | | | | | |
| Préstamo personal | | | | | | |
| Préstamo personal | | | | | | |
| Préstamo para empresas | | | | | | |
| Préstamo para empresas | | | | | | |
| Hacienda/Impuestos | | | | | | |
| Otros | | | | | | |
| Otros | | | | | | |
| **Personas que me/nos deben dinero:** | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |

ACTIVOS Y POSESIONES

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Periódicamente, es prudente considerar en oración lo que Dios ha  que le han confiado:  1. **🗹** Determine los artículos (y el valor de mercado o de reventa) que tiene en su poder.  2. En oración y con honestidad, determine cuáles de estos artículos necesita y utiliza realmente.  3. ¿Hay algún artículo que pueda pasar a alguien que conozcas y que pueda beneficiarse de su uso?  4. ¿Hay artículos que deberían venderse?  5. ¿Hay algún objeto (en un futuro próximo o después de su funeral) que podría donarse en beneficio de su iglesia, un ministerio cristiano o una organización benéfica? | | | Visite www.idonate.com si desea donar algunos de estos bienes a una iglesia, organización benéfica o cristiana.  **Nota importante:** Es aconsejable discutir con su organización benéfica, iglesia o ministerio la mejor manera de donar un activo. Dependiendo del valor y del tipo de activo, puede ser conveniente que la organización le ayude a obtener la ayuda de un profesional con experiencia en planificación patrimonial para determinar la forma más eficaz y asequible de "transferir" un activo. Una planificación cuidadosa con un asesor profesional experimentado y versado en la evaluación de cuestiones fiscales y de planificación patrimonial maximizará el valor de esta donación a una organización sin ánimo de lucro, a usted mismo y a su familia. | |
| *"De lo que tengan, tomen una ofrenda para el SEÑOR. Todo el que quiera traerá para el SEÑOR".* Ex 35:4-5 | | | | |
| **🗹** | **Lista de activos que**  **Tenga en su poder** | **Valor estimado a partir de:**  **\_\_\_\_\_\_\_\_** | | **Detalles, descripciones o deseos específicos para estos artículos.** Si aplica, identifique cualquier artículo(s) que usted sienta que Dios quiere que usted dé a un ministerio ahora o en el futuro (por ejemplo, vender el artículo y dar las ganancias en efectivo O donar el artículo específico a un ministerio para su uso o venta). |
|  | Vehículo: |  | |  |
|  | Vehículo: |  | |  |
|  | Cuenta(s) corriente(s) y efectivo |  | |  |
|  | CD o cuentas de ahorro |  | |  |
|  | Motocicletas/Vehículos recreativos |  | |  |
|  | Autocaravana/Remolque/Camper |  | |  |
|  | Embarcaciones, motos acuáticas y equipamiento |  | |  |
|  | Inicio |  | |  |
|  | Tiempo compartido, Condominio, Propiedad vacacional |  | |  |
|  | Deportes, Ejercicio, Caza |  | |  |
|  | Taller o Garaje Herramientas/Equipos |  | |  |
|  | Artesanía o equipo/suministros de cámara |  | |  |
|  | Instrumentos musicales |  | |  |
|  | Electrodomésticos/Muebles/Muebles |  | |  |
|  | Joyas, piedras preciosas o pieles |  | |  |
|  | Antigüedades, arte o reliquias familiares |  | |  |
|  | Libros - Vídeos - Álbumes |  | |  |
|  | China/Cristal/Cristalería/Plata/etc. |  | |  |
|  | Acciones/Bonos/Fondos de inversión/CDs |  | |  |
|  | Bonos/billetes/bonos estadounidenses |  | |  |
|  | Materias primas |  | |  |
|  | Fondos de pensiones (patronales o militares) |  | |  |
|  | Cuentas de jubilación |  | |  |
|  | Fondos de ahorro universitario |  | |  |
|  | Colecciones (Monedas/Sellos/Artesanía/Juguetes) |  | |  |
|  | Fondo(s) fiduciario(s) o de herencia |  | |  |
|  | Alquileres |  | |  |
|  | Negocio, Granja, Rancho: Edificios/Terrenos |  | |  |
|  | Vehículos/equipos/suministros |  | |  |
|  | Terrenos no urbanizables o tierras agrícolas |  | |  |
|  | Ganadería, Animales |  | |  |
|  | Posesiones en unidades de almacenamiento |  | |  |
|  | Fundaciones o fondos de donantes |  | |  |
|  | Asociaciones empresariales/Propiedad |  | |  |
|  | Asociaciones inmobiliarias |  | |  |

DONACIONES CRISTIANAS Y CARITATIVAS

*Identifique: "¿Qué ministerios, proyectos, programas y personas te importan y quieres apoyar?".*

*"Eres generoso por tu fe. Y rezo para que pongan realmente en práctica su generosidad, porque al hacerlo*

*llegarás a comprender todas las cosas buenas que podemos hacer por Cristo".* Filemón 5-7

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Paso 1: Identifica los ministerios cristianos y organizaciones benéficas que apoyas actualmente o que te gustaría apoyar (consulta la lista de ministerios más abajo.)  Paso 2: Después de orar, encierre en un círculo cualquier ministerio existente que usted apoye O una nueva oportunidad de ministerio que podría utilizar mejor su apoyo aumentado o sacrificado.  Paso 3: Determine las prioridades, cantidades o porcentajes de ofrendas "futuras" que usted cree que Dios quiere que dé en los próximos años.  Paso 4: Determine las donaciones al final de la vida (porcentajes o cantidades) que usted siente que Dios quiere que dé para un grupo selecto (iglesia, ministerios u organizaciones benéficas específicas).  Sugerencia: Si usted da el 10% o más a la obra del Señor, considere diezmar su ingreso normal esperado (su principal fuente de ingreso) a su iglesia local.  A continuación, considere la posibilidad de dar el 10% o más de todas sus otras fuentes de ingresos para apoyar otros ministerios y necesidades especiales.  **TIPOS DE ORGANIZACIONES CRISTIANAS Y BENÉFICAS:**   * **IGLESIA:** Personal pastoral, misiones, benevolencia, jóvenes, niños, adultos, mujeres, hombres, culto, instalaciones, medios de comunicación, denominación, etc. * **EDIFICIOS Y EQUIPOS:** Nuevas instalaciones, traslado, ampliación, renovaciones, vehículos, ordenadores, equipamiento de programas, etc. * **NECESITADOS:** Viudas, personas sin hogar, ministerios urbanos, embarazos en crisis, presos, refugiados, ayuda, huérfanos, misiones de rescate, discapacitados, becas, etc. * **EDUCACIÓN:** Escuelas, institutos, universidades, seminarios, etc.   . | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Ministerios y organizaciones benéficas que apoya:** | **Ayuda en los últimos 12 meses** | **Si lo desea, ¿regalo especial en un plazo de 1 a 5 años?** | **Si lo desea, ¿$ o % a incluir en el testamento?** | | Su iglesia local |  |  |  | | Benevolencia/ayuda a los necesitados |  |  |  | | Proyectos de construcción de iglesias |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  |  * **GRUPOS ESPECIALES:** Niños, mujeres, hombres, familias, minorías, etc. * **MISIONES:** Misioneros, misiones domésticas, organizaciones misioneras internacionales, Ventana 10/40, plantación de iglesias, educación teológica, ayuda, formación y desarrollo de líderes, desarrollo económico, instalaciones, etc. * **ALCANCE/DISCIPULADO:** Evangelización, cruzadas evangelísticas, medios de comunicación, revistas, libros, TV, radio, finanzas, campus, grupos profesionales, deportes, hombres, mujeres, niños, adolescentes, campamentos, centros de conferencias, etc. * **CULTURAL/ARTES/ADORACIÓN/MÚSICA** |
|  |  |

Recursos de Internet útiles para jubilados,   
personas mayores y cuidadores

* Because I Love You Christian Planning Guide [**www.MyFamilyForms.org**](http://www.MyFamilyForms.org) 30+ páginas de valiosos recursos, listas de control y formularios para asuntos espirituales, finanzas, información sobre el hogar, documentos, árbol genealógico, legado de vida, planes funerarios, reparto/distribución de la riqueza, padres ancianos, tutores de los hijos, planificación del patrimonio ¡y mucho más!
* Jubilados Cristianos con Rvs - Oportunidades de Servicio Voluntario [**www.workersonwheels.com**](http://www.workersonwheels.com) [**www.mmap.org**](http://www.mmap.org) [**www.sowerministry.org**](http://www.sowerministry.org) [**www.rvics.com**](http://www.rvics.com) [**www.habitat.org/gv/rv.html**](http://www.habitat.org/gv/rv.html)
* Oportunidades de voluntariado cristiano para jubilados [**www.servantopportunities.net**](http://www.servantopportunities.net) [**www.finishers.org**](http://www.finishers.org)
* [**Kingdomquest.com/seniors.html**](http://www.kingdomquest.com/seniors.html) Enlaces a 100 sitios web de personas mayores.
* 5 Wishes Booklet **www.agingwithdignity.org** Un valioso documento para "rellenar los espacios en blanco" y comunicar sus deseos médicos, personales, emocionales y espirituales para la familia y el personal médico/profesionales.
* Asociación Americana de Jubilados [**www.aarp.org**](http://www.aarp.org)
* Administración sobre el Envejecimiento [**www.aoa.gov**](http://www.aoa.gov)
* Soluciones para envejecer mejor [**www.agenet.com**](http://www.agenet.com) Artículos, herramientas en línea y listas de comprobación sobre cuidados, vivienda, asuntos legales, seguros, salud, medicamentos y hogar.
* Aging Parents and Elder Care [**www.aging-parents-and-elder-care.com**](http://www.aging-parents-and-elder-care.com) Excelente fuente de valiosos artículos, listas de control, referencias y enlaces a sitios web.
* Asociación de Alzheimer [**www.alz.org**](http://www.alz.org)
* Assisted Living Info [**www.assistedlivinginfo.com**](http://www.assistedlivinginfo.com) Guía en línea para seleccionar un centro de vida asistida, una comunidad de jubilados u otro centro de cuidados personales en cualquier lugar de Estados Unidos.
* Benefits Checkup [**www.benefitscheckup.org**](http://www.benefitscheckup.org) Le ayuda a encontrar e inscribirse en programas federales, estatales, locales y privados que le ayudan a pagar los medicamentos recetados, las facturas de los servicios públicos, las comidas, la atención sanitaria y otras necesidades.
* Página web sobre cuidados [**www.caregiving.com**](http://www.caregiving.com)
* Centro de Servicios de MEDICAID y MEDICARE [**www.cms.hhs.gov**](http://www.cms.hhs.gov) Ayuda y respuestas valiosas en línea.
* Center for Medicare Advocacy **www.medicareadvocacy.org** Organización sin ánimo de lucro que ofrece educación, defensa y asistencia jurídica para ayudar a las personas mayores y discapacitadas a obtener la asistencia sanitaria necesaria.
* Children of Aging Parents Association [**www.caps4caregivers.org**](http://www.caps4caregivers.org) Organización sin ánimo de lucro al servicio de los cuidadores de ancianos o enfermos crónicos con información fiable, derivaciones y apoyo.
* Asociación Cristiana de Adultos Mayores [**www.gocasa.org**](http://www.gocasa.org)
* Drugs.com [**www.drugs.com**](http://www.drugs.com) Información completa sobre más de 24.000 fármacos y medicamentos diferentes.
* Localizador de residencias de ancianos [**www.eldercare.gov**](http://www.eldercare.gov)
* Alianza de Cuidadores Familiares [**www.caregiver.org**](http://www.caregiver.org)
* Focus on the Family [**www.family.org**](http://www.family.org) Valiosos artículos, recursos y referencias desde una perspectiva cristiana.
* Gobierno Recursos para personas mayores [**www.seniors.gov**](http://www.seniors.gov)
* Mayo Clinic [**www.mayoclinic.com**](http://www.mayoclinic.com) Información sobre salud y bienestar de la clínica Mayo.
* [**Medicare www.medicare.gov**](http://www.medicare.gov) El sitio oficial de EE.UU. para las personas con Medicare. Información sobre residencias de ancianos, médicos, prestaciones y preguntas sobre cobertura.
* Alianza Nacional de Cuidadores [**www.caregiving.org**](http://www.caregiving.org)
* Asociación Nacional de Cuidadores Familiares [**www.nfcacares.org**](http://www.nfcacares.org)
* Información sobre residencias de ancianos [**www.nursinghomeinfo.com**](http://www.nursinghomeinfo.com) Información sobre cómo elegir una residencia de ancianos, listas de centros y una herramienta de evaluación de necesidades.
* Senior Net [**www.seniornet.org**](http://www.seniornet.org) Proporciona a los mayores formación y acceso a las tecnologías informáticas.
* Administración de la Seguridad Social [**www.socialsecurity.gov**](http://www.socialsecurity.gov)
* Web MD [**www.webmd.com**](http://www.webmd.com) Información y consejos médicos en línea.
* Well Spouse Foundation [**www.wellspouse.org**](http://www.wellspouse.org) Apoyo a las parejas de enfermos crónicos y/o discapacitados.

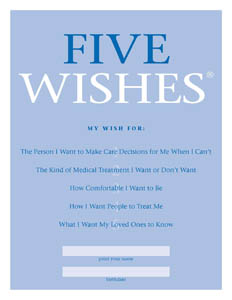
Información médica familiar

|  |
| --- |
| Seguro (compañía, número de póliza, número de teléfono): |
| Ubicación de las tarjetas del seguro (billetera/s, cajón del escritorio o...) |
| Información sobre Medicaid/Medicare: |
| Ubicación de la tarjeta de donante de órganos/instrucciones/permisos: |
| Prescripción/Dental/Visión: |
| Médicos/Dentista/Etc. (nombre, especialidad, número de teléfono): |
|  |
| **Historial médico**  ***Nombre del familiar/pariente y edad aproximada en el momento del diagnóstico (si se conoce)*** |
| Enfermedades cardíacas: |
| Accidente cerebrovascular: |
| Cáncer (tipo/s específico/s): |
| Depresión/suicidio: |
| Diabetes: |
| Colesterol alto: |
| Hipertensión arterial: |
| Abortos espontáneos: |
| Muertes infantiles: |
| Alergias: |
| Amputaciones (motivo): |
| Otros: |
| Otros: |
| **Historial de vacunación**  ***Escriba los nombres de los miembros de la familia y la(s) fecha(s) de vacunación (si las conoce)*** |
| Hepatitis A: |
| Hepatitis B: |
| Gripe: |
| MMR: |
| Neumonía: |
| Meningitis: |
| Tétanos: |
| Varicela: |
| **Cirugías mayores**  ***Escriba el nombre de la persona, tipo de cirugía, año y/o edad aproximada en el momento de la cirugía (si se conoce)*** |
|  |
|  |
|  |
| **Prescripciones**  ***Escriba el nombre de la persona, el nombre del médico, el nombre de la medicación, el motivo de la medicación (si se conoce)*** |
|  |
|  |
|  |

DECISIONES MÉDICAS Y SOBRE EL FINAL DE LA VIDA

Uno de los recursos más fáciles, eficaces y ampliamente reconocidos para ayudarle a tomar decisiones médicas y sobre el final de la vida es un folleto llamado Five Wishes® (Cinco deseos). Hay más de cuatro millones impresos. El folleto cuesta 5 dólares (o 1 dólar por cada 100 ejemplares o más). Puede encargarlo en www.agingwithdignity.org o llamando al 1-888-594-7437.

El documento Cinco Deseos es uno de los muchos posibles formularios de Poder Notarial Médico, formularios importantes que le ayudan a expresar cómo quiere que le traten si está gravemente enfermo y no puede hablar por sí mismo. Es importante firmar un poder médico que sea válido en el estado en el que vive, y que esté debidamente atestiguado y notariado. El formulario de los Cinco Deseos es único entre los formularios de testamento vital y de agente sanitario porque tiene en cuenta todas las necesidades de una persona: médicas, personales, emocionales y espirituales. También le anima a comentar sus deseos con su familia y su médico.



# Five Wishes informa a tu familia y a tus médicos:

1. Quién quiere que tome las decisiones sanitarias por usted cuando no pueda tomarlas usted mismo.
2. El tipo de tratamiento médico que desea o no desea.
3. Lo cómodo que quieres estar.
4. Cómo quieres que te trate la gente.
5. Lo que quieres que sepan tus seres queridos.

# ¿Qué es el folleto de los Cinco Deseos?

La siguiente información procede de la página web Five Wishes (www.agingwithdignity.org). Five Wishes es un documento legal fácil de usar que le permite planificar por adelantado cómo quiere que le atiendan en caso de que caiga gravemente enfermo. Algunas personas lo denominan "instrucciones anticipadas" porque al rellenar Cinco Deseos da instrucciones anticipadas a su médico y a su familia sobre cómo quiere que le traten.

* Wish One te permite elegir a la persona que quieres que tome decisiones por ti cuando no puedas hacerlo por ti mismo. Los abogados lo llaman "poder notarial duradero para la atención sanitaria".
* El segundo deseo es un testamento vital. Te permite poner por escrito el tipo de tratamiento médico que quieres, o que no quieres, si caes gravemente enfermo y no puedes comunicarte con nadie.
* Los deseos tercero y cuarto le permiten describir detalladamente cómo quiere que le traten para que se mantenga su dignidad.
* El quinto deseo te da la oportunidad de decir a los demás cómo quieres que te recuerden, y de expresar otras cosas que puede que tengas en el corazón, como el perdón.

**¿Por qué debo rellenar los Cinco Deseos?** Sin un documento de voluntades anticipadas como Cinco Deseos, es posible que no tenga ningún control sobre las decisiones importantes de atención médica que se tomarán si alguna vez cae gravemente enfermo, como por ejemplo si se le administrará un tratamiento de soporte vital o se tratará agresivamente su dolor. Cada persona tiene unos deseos diferentes y los suyos no se cumplirán a menos que los exprese claramente. No expresar tus deseos puede poner a tu familia, amigos y médico en la difícil situación de adivinar qué tipo de tratamiento quieres, lo que podría dar lugar a desacuerdos. Cumplimentar los Cinco Deseos le da el control sobre sus cuidados y tranquilidad a usted y a sus seres queridos.

**¿Cuándo debo utilizar Cinco Deseos**? El mejor momento para rellenar un documento como éste es antes de enfrentarse a una crisis sanitaria. Nunca se sabe cuándo se van a necesitar los Cinco Deseos, y muchas personas lo posponen hasta que es demasiado tarde. Si tiene más de 18 años, debe rellenar los formularios ahora. Si está casado, usted y su cónyuge deben rellenar cada uno su propio documento de los Cinco Deseos.

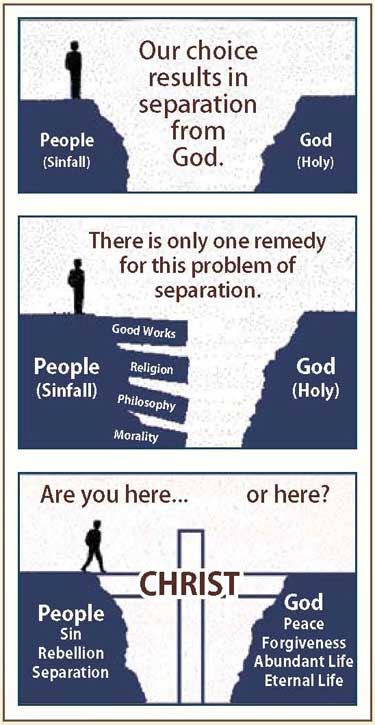
¿Cuándo entran en vigor los Cinco Deseos? Usted siempre tomará sus propias decisiones sanitarias, si es capaz de hablar con su médico y entender lo que se le dice. Los Cinco Deseos sólo surten efecto cuando usted está demasiado enfermo para comunicarse. Por lo tanto, si sufre un ictus y no puede hablar o está en coma, sus Cinco Deseos y la persona que haya elegido como su representante para la atención sanitaria pueden ayudarle a dirigir su atención con su médico.

¿Cinco Deseos es un documento legal? Sí. Ha sido redactado con la ayuda de la Comisión sobre los Problemas Legales de las Personas Mayores del Colegio de Abogados de Estados Unidos (American Bar Association's Commission on the Legal Problems of the Elderly). Cumple los requisitos legales de las leyes de voluntades anticipadas de la mayoría de los estados. Si desea más información o solicitar folletos para usted o sus seres queridos, visite: www.agingwithdignity.org

tu decisión espiritual más importante: Pasos hacia la paz con Dios

El mayor regalo que podrás dejar a tu familia es darles la seguridad de que saben lo que te ocurrirá cuando dejes este mundo. Para ello, debes recibir el mayor regalo que Dios te ofrece voluntariamente, el don gratuito de la vida eterna. La Biblia dice en Romanos 6:23: "La paga del pecado es muerte, pero la dádiva gratuita de Dios es vida eterna en Cristo Jesús, Señor nuestro." Lea el resto de esta página para saber lo que debe hacer para recibir este regalo gratuito y vivir para siempre con Dios.

# 1. El plan de Dios: paz y vida



Dios te ama y quiere que experimentes Su paz y Su vida. La Biblia dice: *"Porque de tal manera amó Dios al mundo, que ha dado a su Hijo unigénito, para que todo aquel que en él cree, no se pierda, mas tenga vida."* Juan 3:16

# 2. Nuestro problema

Estar en paz con Dios no es automático porque por naturaleza estás separado de Dios. La Biblia dice: *"Por cuanto todos pecaron, y están destituidos de la gloria de Dios".* Romanos 3:23

# 3. El remedio de Dios: la cruz

El amor de Dios salva la brecha de separación entre Dios y tú. Cuando Jesucristo murió en la cruz y resucitó de la tumba, pagó la pena por tus pecados. La Biblia dice: *"Él llevó personalmente la carga de nuestros pecados en su propio cuerpo cuando murió en la cruz..."* 1 Pedro 2:24

# 4. Nuestra respuesta--Recibir a Cristo

Usted puede cruzar el puente hacia la familia de Dios cuando recibe a Cristo por invitación personal. La Biblia dice: *"Mas a todos los que le recibieron, a los que creen en su nombre, les dio potestad de ser hechos hijos de Dios..."* Juan 1:12

Para recibir a Cristo necesitas hacer cuatro cosas:

1. ADMÍTETE a tu necesidad espiritual. "Soy un pecador".
2. ARREPENTIRSE y estar dispuesto a apartarse de su pecado.
3. CREE que Jesucristo murió por ti en la cruz.
4. RECIBE a través de la oración, a Jesucristo en tu corazón y en tu vida.

La Biblia dice (Cristo está hablando), *"He aquí, yo estoy a la puerta y llamo; si alguno oye mi voz y abre la puerta, entraré..."* Apocalipsis 3:20 *"Todo el que invoque el nombre del Señor se salvará".* Romanos 10:13

Aquí tienes una sugerencia de oración para que reces:

***Querido Señor Jesús: Gracias por amarme. Sé que soy un pecador. Creo que moriste en la cruz por mis pecados. Ahora mismo, me aparto de mis pecados y te abro la puerta de mi corazón y de mi vida. Te recibo como mi Señor y Salvador personal. Gracias por salvarme ahora. Amén***

Quiero que mi familia y mis seres queridos sepan que he orado para recibir a Cristo, y tengo la seguridad de que cuando deje este mundo iré al cielo para estar con mi Salvador personal, el Señor Jesucristo.

Man’s signature:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Date:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Woman’s signature:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Date:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

INFORMACIÓN PERSONAL Y PLANES FUNERARIOS (Hombre)

*Utilice papel adicional si es necesario*

|  |
| --- |
| Nombre y apellidos: Número de la Seguridad Social: |
| Fecha *de nacimiento*  Lugar de nacimiento: |
| Estado/Número del permiso de conducir: |
| Nombre completo del padre: Lugar de nacimiento del padre  Fecha de nacimiento del padre |
| Nombre completo de la madre: Lugar de nacimiento de la madre:  Fecha de nacimiento de la madre |
| Hermanos y su ubicación actual: |
| Si está casado/a, fecha de la boda: Apellido de soltera del cónyuge:  FECHA DE NACIMIENTO |
| Niño #1 Nombre: DOB: Soc Sec #: Spouse: |
| Niño #2 Nombre: DOB: Soc Sec #: Spouse: |
| Niño #3 Nombre: DOB: Soc Sec #: Spouse: |
| Niño #4 Nombre: DOB: Soc Sec #: Spouse: |
| Ocupaciones/Puestos -Titulo/Años: |
| Empleadores/años: |
| ¿Tienes algún seguro de vida con prestación por muerte accidental *(que paga un extra si mueres accidentalmente)*? |
| Grade School/s, Middle School/Jr. Highs/Cities: |
| Instituto(s)/Ciudad/Año de graduación: |
| Universidad(es)/Universidades/Años/Ciudades/Títulos/Mayores: |
| Lugares en los que ha vivido/años: |
| Militar de \_\_\_\_\_\_\_\_to \_\_\_\_\_\_\_ en la (rama): Rango: Número de serie: Fecha de baja: |
| Lugares de servicio en las Fuerzas Armadas: |
| Iglesias atendidas/ciudades/años: |
| Grupos profesionales, cívicos, clubes, logias, asociaciones: |
| Amigos más cercanos: |
| **PLANIFICACIÓN DEL FUNERAL *Proporcione instrucciones, notas, nombre(s), direcciones, números de teléfono & correos electrónicos.*** |
| Iglesia/Ciudad: Teléfono: |
| Funeraria/Ciudad: Si es de prepago, nº de cuenta Teléfono |
| Cementerio/Ciudad: Si se compró, qué fila #: Lote #: Bloque #: Sección #: |
| Compañía del ataúd o urna: Si es de prepago, nº de cuenta Teléfono |
| Clero preferido: |
| ¿Comida después del funeral? ¿dónde? |
| Servicio conmemorativo *(¿en otra ciudad?)*: |
| Obituarios *(¿qué ciudades?)*: |
| Portadores del féretro preferidos: |
| ¿Flores? O Conmemorativas a..: |
| Canciones especiales solicitadas: |
| Escrituras especiales: |
| Poemas o cuentos especiales: |
| Cantante/s preferido/s: |
| Instrumentista/s preferido/s: |
| Orador/es preferido/s: |
| ¿Debe compartirse el Evangelio *(y/o el testimonio)*? ¿Invitación a la salvación? |
| Instrucciones para elegir ataúd o urna: |
| Deseos de ropa o joyas: |
| Elección de lápida: |
| Ubicación del testamento, pólizas, etc: |
| Opciones de visualización: ❑Visita pública❑ Visita familiar privada❑ Ninguna visita |
| Elección de entierro/cremación: ❑ Féretro seguido de inhumación❑ Féretro seguido de cremación❑ Cremación |
| Si es un ataúd, ¿abierto o cerrado? |
| En caso de incineración, ¿qué hacer con las cenizas? |
| Artículos para la mesa conmemorativa: |
| Ubicación de las fotos *(¿archivos informáticos?)* |

INFORMACIÓN PERSONAL Y PLANES FUNERARIOS (Mujer)

*Utilice papel adicional si es necesario*

|  |
| --- |
| Nombre y apellidos: Número de la Seguridad Social: |
| Fecha *de nacimiento*  Lugar de nacimiento: |
| Estado/Número del permiso de conducir: |
| Nombre completo del padre: Lugar de nacimiento del padre  Fecha de nacimiento del padre |
| Nombre completo de la madre: Lugar de nacimiento de la madre:  Fecha de nacimiento de la madre |
| Hermanos y su ubicación actual: |
| Si está casado/a, fecha de la boda: Apellido de soltera del cónyuge:  FECHA DE NACIMIENTO |
| Niño #1 Nombre: DOB: Soc Sec #: Spouse: |
| Niño #2 Nombre: DOB: Soc Sec #: Spouse: |
| Niño #3 Nombre: DOB: Soc Sec #: Spouse: |
| Niño #4 Nombre: DOB: Soc Sec #: Spouse: |
| Ocupaciones/Puestos -Titulo/Años: |
| Empleadores/años: |
| ¿Tienes algún seguro de vida con prestación por muerte accidental *(que paga un extra si mueres accidentalmente)*? |
| Grade School/s, Middle School/Jr. Highs/Cities: |
| Instituto(s)/Ciudad/Año de graduación: |
| Universidad(es)/Universidades/Años/Ciudades/Títulos/Mayores: |
| Lugares en los que ha vivido/años: |
| Militar de \_\_\_\_\_\_\_\_to \_\_\_\_\_\_\_ en la (rama): Rango: Número de serie: Fecha de baja: |
| Lugares de servicio en las Fuerzas Armadas: |
| Iglesias atendidas/ciudades/años: |
| Grupos profesionales, cívicos, clubes, logias, asociaciones: |
| Amigos más cercanos: |
| **PLANIFICACIÓN DEL FUNERAL *Proporcione instrucciones, notas, nombre(s), direcciones, números de teléfono & correos electrónicos.*** |
| Iglesia/Ciudad: Teléfono: |
| Funeraria/Ciudad: Si es de prepago, nº de cuenta Teléfono |
| Cementerio/Ciudad: Si se compró, qué fila #: Lote #: Bloque #: Sección #: |
| Compañía del ataúd o urna: Si es de prepago, nº de cuenta Teléfono |
| Clero preferido: |
| ¿Comida después del funeral? ¿dónde? |
| Servicio conmemorativo *(¿en otra ciudad?)*: |
| Obituarios *(¿qué ciudades?)*: |
| Portadores del féretro preferidos: |
| ¿Flores? O Conmemorativas a..: |
| Canciones especiales solicitadas: |
| Escrituras especiales: |
| Poemas o cuentos especiales: |
| Cantante/s preferido/s: |
| Instrumentista/s preferido/s: |
| Orador/es preferido/s: |
| ¿Debe compartirse el Evangelio *(y/o el testimonio)*? ¿Invitación a la salvación? |
| Instrucciones para elegir ataúd o urna: |
| Deseos de ropa o joyas: |
| Elección de lápida: |
| Ubicación del testamento, pólizas, etc: |
| Opciones de visualización: ❑Visita pública❑ Visita familiar privada❑ Ninguna visita |
| Elección de entierro/cremación: ❑ Féretro seguido de inhumación❑ Féretro seguido de cremación❑ Cremación |
| Si es un ataúd, ¿abierto o cerrado? |
| En caso de incineración, ¿qué hacer con las cenizas? |
| Artículos para la mesa conmemorativa: |
| Ubicación de las fotos *(¿archivos informáticos?)* |

DISTRIBUCIÓN DE EFECTOS PERSONALES ESPECIALES

Este formulario le ayuda a considerar la posibilidad de dejar artículos personales específicos a personas o ministerios concretos: sus hijos, nietos, parientes, amigos especiales, colegas, iglesia, obreros cristianos, ministerios, organizaciones benéficas, etc. Los artículos a considerar podrían incluir:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| * Colecciones especiales * Joyería * Instrumentos * Determinadas prendas de vestir * Parafernalia militar * Premios * Obras de arte | * Artículos hechos a mano * Artefactos de viaje * Herencias familiares * Platos * Platería * Menaje de cocina * Libros | * Biblias * Deportes/caza/recreación Equipos de entretenimiento * Electrónica * Muebles * Vehículos * Antigüedades | * Artículos de artesanía * Imágenes o fotografías * Herramientas * \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ * \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

En el formulario que aparece a continuación, escriba una descripción del artículo concreto y, a continuación, ponga una "P" después del artículo si ha hablado personalmente con la persona sobre este artículo y sabe que se lo ha prometido. Pon una "S" después del artículo si el regalo va a ser una sorpresa para la persona. Para que sea un documento legalmente vinculante, será importante facilitar esta información a la persona que redacte su testamento o sus planes sucesorios, para que pueda incluir esta información como parte de sus deseos oficiales.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descripción y ubicación del artículo** | **Persona/Relación o Ministerio/Organización** | **P o S** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

REPARTO EQUITATIVO DE LOS BIENES FAMILIARES

Después de la distribución de los Bienes Personales Especiales (véase el formulario anterior), normalmente habrá artículos adicionales que necesiten ser distribuidos. Utilice este formulario para distribuir equitativamente las posesiones restantes.

# Instrucciones:

A. Pida a una persona que revise las posesiones restantes y anote breves descripciones de los artículos *(haga copias adicionales de este formulario si es necesario).*

B. Haga copias de este inventario cumplimentado y distribúyalas a los miembros de la familia.

C. Conceda a todos un plazo determinado (probablemente 24 o 48 horas) para rellenar esta hoja.

D. Pide a todos que pongan los siguientes números junto a cada elemento:

◼ *1=Le gustaría mucho*◼ *2=Estaría dispuesto a aceptar*◼ *3=No le interesa*

E. A continuación, haz que el albacea de la herencia, o un familiar de confianza, intente repartir equitativa e igualitariamente el número de #1 o #2 que recibe cada miembro de la familia. Distribuya los artículos no deseados a organizaciones benéficas.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nombre(s) de los miembros de la familia:** | | | | | |
| **Descripción del artículo** | **Elección #** | **Descripción del artículo** | **Elección #** | **Descripción del artículo** | **Elección #** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

PERSONAS Y GRUPOS A LOS QUE NOTIFICAR   
MI HOMENAJE

Sugerencia: A menudo es posible que tu familia se ponga en contacto con "una persona clave" que se pondrá en contacto/llamará a alguien y hará que ellos llamen a otros en nombre de tu familia (por ejemplo, un primo bien conectado puede ponerse en contacto con todos   
nuestros otros primos).

UBICACIÓN DE MI LIBRETA DE DIRECCIONES: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

# Entre las personas o grupos a los que se podría notificar su homenaje se incluyen:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| * Padres * Abuelos * Hermanos * Primos * Tíos/as * Sobrinos * Niños | * Nietos * Bisnietos * Empresarios * Amigos del deporte * Amigos del trabajo * Amigos de la infancia * Amigos de la escuela | * Amigos aficionados * Iglesias * Grupos cívicos/Clubes * Organizaciones fraternales * Organizaciones y asociaciones profesionales | * Revistas/boletines profesionales * Revistas de antiguos alumnos * Periódicos actuales de la ciudad * Periódicos de ciudades anteriores |

Los avisos de mi partida a casa, planes funerarios y/o copias de mi obituario deben ser enviados a lo siguiente

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nombre de la persona, grupo o periódico** | **Teléfono, correo electrónico o dirección** | **Relación** | **A quién deben transmitir la información sobre la muerte** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

40+ COSAS QUE HACER DESPUÉS DE LA MUERTE DE UN SER AMADO

|  |
| --- |
| **Elementos que un cónyuge, familiar(es) o albacea debe revisar y sobre los que debe actuar (según proceda)** |
| 1. Asegúrese de que se cumplen los deseos de donación de órganos de la persona. |
| 2. Póngase en contacto con la funeraria (si procede, disponga de información sobre planes funerarios de prepago o seguros de vida). |
| 3. Póngase en contacto con el clero y/o la iglesia. |
| 4. Localice la libreta de direcciones y avise a familiares y amigos (por teléfono y/o correo electrónico). |
| 5. Coloque la(s) esquela(s). |
| 6. Póngase en contacto con la Administración de Veteranos (honores militares para prestaciones funerarias y por fallecimiento). Www.va.gov |
| 7. Realización de visionados y/o servicio(s). |
| 8. Solicite a la funeraria un número suficiente de certificados de defunción (al menos entre 10 y 15). |
| 9. Localice testamentos, fideicomisos, papeles/documentos/estados/notas/escritos/títulos importantes. |
| 10. Revise la información sobre testamentos, fideicomisos, herencias y sucesiones con el albacea y/o el abogado (identifique los honorarios del abogado). |
| 11. Distribuir las posesiones personales (según consta en este folleto, testamento o documentos de sucesión). |
| 12. Escriba notas de agradecimiento por la comida, las flores, los memoriales, las personas que ayudaron en el servicio o servicios, etc. |
| 13. Notificar a la empresa o al departamento de RRHH de la empresa (solicitar cualquier prestación de seguro de vida, prestaciones de pensión, transferir cualquier cobertura médica a nombre del cónyuge). |
| 14. Notificar a las compañías de seguros de vida y solicitar prestaciones. |
| 15. Reúne las facturas impagadas que encuentres o que te lleguen por correo. Organiza la información para el pago de la herencia. |
| 16. Avisar a la Seguridad Social y solicitar prestaciones. 1-800-772-1213 www.ssa.gov |
| 17. Notificar a la(s) empresa(s) titular(es) de la(s) cuenta(s) de pensión y solicitar las prestaciones. |
| 18. Notificar el fallecimiento de la persona a cualquier fuente de ingresos. |
| 19. Notifíquelo a la(s) empresa(s) titular(es) de la(s) cuenta(s) de rentas vitalicias. |
| 20. Notificar al departamento de vehículos de motor y cambiar los títulos de vehículos, embarcaciones, vehículos de recreo. |
| 21. Notifíquelo a las casas de bolsa y sociedades de inversión en las que la persona tuviera cuentas. |
| 22. Notificar a los departamentos de vehículos de motor. |
| 23. Notifíquelo a la oficina de correos. |
| 24. Notifíquelo a las compañías de tarjetas de crédito (solicite los posibles beneficios del seguro de vida que puedan existir en la cuenta). |
| 25. Notifíquelo a su(s) banco(s) o cooperativa(s) de crédito y cambie los datos de su cuenta. |
| 26. Si procede, restablecer la titularidad/propiedad de la caja de seguridad. |
| 27. Cambie todas las cuentas, inversiones e hipotecas comunes. |
| 28. Consiga ayuda para revisar las pertenencias personales de una persona: identifique los objetos que conservará, los que regalará a personas concretas y los que donará o hará recoger (por una iglesia, una organización cristiana o una organización benéfica local) para su uso o reventa. |
| 29. Distribuya cualquier donación conmemorativa o caritativa a la iglesia, ministerios, misioneros u organizaciones sin ánimo de lucro. |
| 30. Si procede, solicite las prestaciones de la Administración de Veteranos. Www.va.gov |
| 31. Revise los registros bancarios y cancele los reintegros automáticos relacionados específicamente con el fallecido. |
| 32. Notifíquelo a las organizaciones o asociaciones sindicales, profesionales, religiosas o fraternales a las que pertenecía la persona. Algunos grupos lo anunciarán a sus miembros. Asimismo, compruebe si la persona puede haber disfrutado de algún seguro de vida gracias a su pertenencia a estos grupos. |
| 33. Revisar el correo y cancelar suscripciones y gastos recurrentes (teléfono móvil, etc.). |
| 34. Póngase en contacto con Medicare para una posible ayuda con las facturas médicas finales, si la persona tenía 65 años o más. |
| 35. Finalizar facturas de hospitales, médicos y residencias de ancianos. |
| 36. Notifíquelo a los acreedores y a las compañías hipotecarias (Nota: compruebe si había algún préstamo asegurado. Por ejemplo, la persona puede haber tenido una póliza de seguro de propietario de vivienda que pague la hipoteca a su muerte). |
| 37. Localice los registros fiscales anteriores. Declarar los impuestos federales y estatales del año en que falleció la persona. |
| 38. Hacer que el albacea transmita los bienes y herencias a los herederos y beneficiarios. |
| 39. Si procede, forme parte de un grupo de apoyo para el duelo o identifique a alguien(es) que pueda(n) acompañarle en el proceso de duelo y adaptación. |
| 40. Tenga configurado un autorespondedor en la dirección de correo electrónico de una persona. Después de varios meses, elimine la dirección de correo electrónico. |
| 41. Hacer donaciones benéficas o crear cuentas para becas en memoria de la persona fallecida. |
| 42. Distribuya fotos, recuerdos personales, información sobre el patrimonio familiar a familiares, parientes y amigos. |
| 43. Investigue si hay dinero no reclamado en compañías de seguros, bancos, empresas de servicios públicos, acciones, etc., en: www.missingmoney.com. |
| 44. |
| 45. |

LOS 7 PRINCIPALES ERRORES DE PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

He aquí una "Lista de los 10 principales" sobre un tema importante: la planificación de testamentos y herencias. Esta lista puede ayudarle a reflexionar sobre su plan de sucesión. Quizás esté cometiendo uno o más de los siguientes errores:

1. **Pensar que no necesita un plan de sucesión:** Ningún patrimonio es demasiado pequeño, y nunca se es demasiado joven para tener un plan de sucesión. Esto permite a tus seres queridos saber cómo quieres que se distribuyan tus bienes. Todos los adultos, independientemente de su edad, deberían tener un plan de sucesión.
2. **Posponer la redacción o actualización de su testamento:** Más tarde puede ser demasiado tarde. Es especialmente importante para las familias con hijos menores tener un testamento en el que se especifiquen tutores legales y fideicomisarios.
3. **Tener un testamento como plan total de sucesión:** Hay otras partes importantes de un plan de sucesión además del testamento. Muchos de los formularios de este Organizador Familiar serán vitales para el bienestar de su familia.
4. **Subestimar el valor de su patrimonio:** Es probable que su patrimonio valga más de lo que cree. ¿Ha tenido en cuenta los seguros de vida, el valor de revalorización de su casa y propiedades, posibles herencias, planes de jubilación, etc.? Los valores exactos marcan una gran diferencia en la planificación del impuesto de sucesiones.
5. **Dejar todo su patrimonio a su cónyuge o tener todos los bienes en copropiedad con su cónyuge:** Para algunos puede ser un buen plan, para otros puede ser un error. Una mala planificación puede acarrear importantes e innecesarios impuestos federales sobre el patrimonio o gastos de sucesión al fallecer el cónyuge supérstite.
6. **No comprender los impuestos sobre el patrimonio:** Los impuestos sobre el patrimonio pueden reducirse considerablemente o evitarse con una planificación adecuada.
7. No utilizar la exclusión anual del impuesto sobre donaciones: Es una buena manera de disfrutar ahora compartiendo su patrimonio con sus seres queridos y particulares. También puede ayudar a reducir futuros impuestos sobre el patrimonio. A partir de 2008 puede donar 12.000 $ por persona.

**Sólo hay tres lugares para distribuir su patrimonio: familia/amigos, ministerio/caridad, o el gobierno.   
Si usted no hace una planificación básica, el gobierno puede obtener más de lo que alguna vez pensó, su familia puede quedar confundida, enojada o defraudada, y la obra de Dios no recibirá nada.**

**¿CUÁNDO debería plantearse cambiar o actualizar su testamento, fideicomiso, testamento vital, patrimonio o planes de donaciones benéficas?**

* Necesita cambiar de albacea testamentario, representante personal, apoderado o apoderado médico porque ha cambiado de opinión, la persona ha fallecido o la persona seleccionada no puede desempeñar esta función.
* Han nacido o se han adoptado más hijos, o ha cambiado su elección o elecciones de tutores para los hijos menores de edad.
* Desea reafirmar sus preferencias y deseos médicos al final de la vida.
* Se ha mudado a otro estado o ha comprado un inmueble en otro estado.
* Sus asuntos financieros y su patrimonio han cambiado.
* Desea hacer una donación benéfica específica o significativa a una iglesia, ministerio u organización sin ánimo de lucro.
* Ha fallecido un beneficiario.
* Han cambiado las leyes fiscales que afectarán a su patrimonio.
* Los asesores profesionales le han mostrado formas de reestructurar sus planes sucesorios para reducir su carga fiscal y aumentar la cantidad que puede dejar a los hijos, la iglesia, los ministerios cristianos o las organizaciones benéficas.
* Su abogado, contable o planificador patrimonial le ha aconsejado que es necesario realizar cambios.
* Su cónyuge ha fallecido o se ha divorciado.
* Desea incluir a otras personas en sus planes sucesorios (por ejemplo, nuevos nietos o bisnietos).
* Desea cambiar (añadir, eliminar, modificar) la cantidad que recibe una persona, iglesia, ministerio u organización benéfica concreta.

Las 5 mejores maneras de poner orden en casa

**Afrontar cuestiones fundamentales relativas a su fe, últimas voluntades, finanzas, familia y funeral**

Para escuchar este mensaje por Internet, en MP3 o como Podcast, visite: [www.MyFamilyForms.org](http://www.MyFamilyForms.org)

*"Esto es lo que dice el Señor: Pon orden en tu casa, porque vas a morir".* Isaías 38:1

# 1. Pon tu fe en orden



**Ecl. 9:12** *Nadie sabe cuándo le llegará su hora.*

**Heb. 9:27** *Está destinado que cada persona muera una sola vez y después venga el juicio. NLT 2 Cor. 5:10 Es necesario que todos (los creyentes que siguen a Cristo) comparezcamos ante el tribunal de Cristo, para que cada uno reciba lo que le corresponda por las cosas hechas mientras estaba en el cuerpo, sean buenas o malas.* **1 Juan 5:11-13** *Este es el testimonio: Dios nos ha dado la vida eterna, y esta vida está en su Hijo. El que tiene al Hijo tiene la vida; el que no tiene al Hijo de Dios no tiene la vida. Os escribo estas cosas a vosotros que creéis en el nombre del Hijo de Dios, para que SABÁIS que tenéis vida eterna.*

**Juan 3:3** *Jesús declaró: "Os aseguro que nadie puede ver el reino de Dios si no nace de nuevo."*

# 2. Ponga en orden sus deseos finales (directrices médicas y sanitarias)

**Prov. 27:12** *El hombre sensato está atento a los problemas que se le avecinan y se prepara para afrontarlos. El simplón nunca mira y sufre las consecuencias. TL*B

**2 Cor. 5:1-4** *Sabemos que cuando esta tienda en la que vivimos ahora sea desmontada -cuando muramos y dejemos estos cuerpos- tendremos maravillosos cuerpos nuevos en el cielo, hogares que serán nuestros para siempre, hechos para nosotros por Dios mismo y no por manos humanas. Cuánto nos cansamos de nuestros cuerpos actuales. Por eso esperamos con impaciencia el día en que tendremos cuerpos celestiales que nos pondremos como ropa nueva. Porque no seremos sólo espíritus sin cuerpo. Estos cuerpos terrenales nos hacen gemir y suspirar.*

# 3. Poner las finanzas en orden

**Prov. 27:23-24** *Las riquezas pueden desaparecer rápidamente. Y la corona del rey no se queda en su familia para siempre, así que vigila de cerca tus intereses comerciales. Conoce el estado de tus rebaños y manadas.TLB Prov. 3:9 Honra al Señor con tu capital (riquezas, bienes, posesiones, sustancia) y la suficiencia de las labores justas y con las primicias de todos tus ingresos (ingresos, aumento, fruto, producto). AMP Deut. 16:17 Cada uno de ustedes debe traer una ofrenda en proporción a la forma en que el SEÑOR su Dios los ha bendecido.*

# 4. Ponga en orden sus asuntos familiares

**Prov. 13:22** *El hombre bueno deja herencia a los hijos de sus hijos.*

**Prov. 20:21** *Una herencia ganada rápidamente al principio no será bendecida al final. (Véase también: Lucas 15:11-24 Hijo pródigo).*

**Prov. 17:16** *¿De qué le sirve el dinero al necio, si no quiere adquirir sabiduría?*

**Prov. 19:14 Las** *casas (=un lugar donde vivir) y las riquezas (=cosas suficientes para el lugar donde vives) se heredan de los padres, pero una esposa prudente procede de Yahveh.*

# 5. Organice la celebración de su funeral

**1 Tes. 4:13-14** *Hermanos, no queremos que ignoréis acerca de los que duermen, ni que os entristezcáis como los demás hombres, que no tienen esperanza. Creemos que Jesús murió y resucitó, y por eso creemos que Dios traerá con Jesús a los que durmieron en él.*

El resto de este manual proporciona ideas bíblicas útiles, ideas prácticas y formularios útiles para comunicar mejor sus deseos médicos (directivas de atención médica), información financiera, legado de vida, generosidad bíblica y deseos de planificación funeraria con sus seres queridos y profesionales.

9 IDEAS BÍBLICAS PARA   
PLANIFICAR EL FINAL DE LA VIDA

### Perspectiva bíblica 1: *Reconoce la certeza de tu partida de este mundo y la necesidad de poner tu casa en* orden

* **Isaías 38:1** *Esto dice Yahveh: "Pon orden en tu casa, porque vas a morir".*   
   Busca también: Ecl. 5:15, Prov. 27:12, Ecl. 9:12, Sal. 39:5-6, Ecl. 5:19-20, Ecl. 4:7-8, Ecl. 6:1-2.

### Perspectiva Bíblica 2: *Reconocer la certeza del juicio venidero y la oportunidad de la vida eterna frente al castigo eterno.*

* **Heb. 9:27** *Está destinado que cada persona muera una sola vez y después venga el juicio. NLT*
* **2 Cor. 5:10** *Es necesario que todos (los creyentes que siguen a Cristo) comparezcamos ante el tribunal de Cristo, para que cada uno reciba lo que le corresponda por las cosas que hizo mientras estaba en el cuerpo, sean buenas o malas*.
* **1 Juan 5:11-13** *Este es el testimonio: Dios nos ha dado la vida eterna, y esta vida está en su Hijo. El que tiene al Hijo tiene la vida; el que no tiene al Hijo de Dios no tiene la vida. Os escribo estas cosas a vosotros que creéis en el nombre del Hijo de Dios, para que sepáis que tenéis vida eterna.*

### Perspectiva Bíblica 3: *Reconoce la necesidad de honrar al Señor con los recursos que Él te ha confiado mientras vives Y cuando te vayas de esta tierra (por ejemplo, donaciones de legado).*

* **Deut. 8:17-18** *Puedes decirte a ti mismo: "Mi poder y la fuerza de mis manos me han producido esta riqueza". Pero acuérdate del SEÑOR tu Dios, porque él es quien te da la capacidad de producir riquezas.*
* **Prov. 3:9** *Honra al Señor con tu capital (riquezas, bienes, posesiones, sustancia) y la suficiencia de las labores justas y con las primicias de todos tus ingresos (rentas, aumento, fruto, producto)*. AMP
* **Deut. 16:17** *Cada uno de vosotros debe traer un regalo en proporción a la manera en que el SEÑOR vuestro Dios os ha bendecido.*

RECOMENDACIÓN: Recuerde a su iglesia, ministerios cristianos y/o misioneros e intereses caritativos en su testamento.

NOTA IMPORTANTE: Muchos formularios estandarizados de abogados o testamentos NO preguntan sobre sus intereses cristianos o caritativos.

Esto es algo que debes insertar personal e intencionadamente en tu testamento.

He aquí un ejemplo de la redacción de nuestros planes sucesorios: *"Siete meses después de nuestra muerte, los activos financieros netos se distribuirán de la siguiente manera: 10% a nuestra iglesia local actual 5% a Fort Wilderness Ministries en McNaughton, WI 3% a Samaritan's Purse en Boone, NC 2% a Gospel for Asia en Plano, TX El resto se distribuirá según las instrucciones o se pondrá en fideicomiso(s) para nuestros hijos.*"

### Conocimiento Bíblico 4: Ten *cuidado con los peligros de dar una herencia de una sola vez (al morir o antes de morir).*

* **Prov. 20:21** *Una herencia ganada rápidamente al principio no será bendecida al final.*
* **Lucas 15:11-24** *La historia del hijo pródigo y su exigencia de una herencia anterior.*

SUGERENCIA: Divida los repartos de la herencia en tres (3) o más periodos de tiempo.

He aquí algunos ejemplos de nuestros planes de sucesión: *"Distribución de la herencia a nuestros hijos: 10% a los 23 años, 30% a los 27 años y 60% a los 31 años. De la porción de la herencia de cada hijo, el fideicomisario debe cubrir los gastos mensuales de manutención, educación, actividades y gastos médicos de cada hijo hasta que cumpla 23 años. Cada hijo asistirá al Instituto Bíblico de los Portadores de la Antorcha que elija durante un año tras graduarse en el instituto antes de recibir financiación para sus estudios universitarios, formación profesional o negocios".*

### Perspectiva Bíblica 5: *Considera la posibilidad de compartir tu patrimonio antes de tu muerte para fines especiales*

* **Prov. 19:14 Las** *casas (un lugar donde vivir) y las riquezas (cosas suficientes para el lugar donde vives) se heredan de los padres, pero una esposa prudente es de Yahveh.*

***Siempre le he dicho a la gente que no puedes llevártelo contigo. Pero José debe haber estado escuchando.***

* **Prov. 13:22** *El hombre bueno deja herencia a los hijos de sus hijos.* Entre las posibles ideas de "regalos de herencia anticipada" para hijos o nietos se incluyen: fondos para educación, formación profesional, ayuda para establecer un negocio, equipamiento, pago inicial de una casa, mobiliario doméstico, clases de música o atletismo, adopción, etc. Según las normas actuales del IRS, puede donar 12.000 dólares libres de impuestos a cualquier persona o hijo cada año.

### Conocimiento Bíblico 6: *Sé sabio al distribuir la riqueza o los recursos del patrimonio*

* **Prov. 17:16** *¿De qué le sirve el dinero al necio, si no quiere adquirir sabiduría?*
* **Prov. 17:2** *El siervo prudente gobernará al hijo desgraciado, y compartirá la herencia como uno de los hermanos.*
* **Job 42:15 En** *ningún lugar de toda la tierra se encontraron mujeres tan hermosas como las hijas de Job, y su padre les concedió una herencia junto con sus hermanos.*
* **Lucas 9:25** *¿De qué le sirve al hombre ganar el mundo entero, si él mismo se destruye o se pierde?* NKJV



### *Discernimiento Bíblico 7: Sea sabio al nombrar tutores para los hijos menores de edad. Elija personas que honren sus creencias y valores cristianos.*

* **Prov. 22:6** Instruye *al niño en el camino que debe seguir, y cuando sea viejo no se apartará de él.*
* **Deut. 6:6-9** Estos mandamientos que hoy os doy deben estar en vuestros corazones. Imprímelos en tus hijos. Hablad de ellos cuando estéis sentados en casa y cuando andéis por el camino, cuando os acostéis y cuando os levantéis. *Atadlas como símbolos a vuestras manos y atadlas a vuestras frentes.   
   Escribidlas en los marcos de las puertas de vuestras casas y en vuestros portales.*

### Principio Bíblico 8: *Investigue y reciba asesoramiento profesional sobre las formas legales apropiadas para acumular para sí más tesoros en el cielo (es decir, limitar los fondos que van a los impuestos y redirigir estos recursos a la obra de Dios en la tierra).*

* **Mateo 6:19-21** *(Jesús dijo) "No os hagáis tesoros en la tierra, donde la polilla y el orín corrompen, y donde ladrones minan y hurtan. En cambio, acumulen tesoros en el cielo, donde la polilla y el óxido no destruyen, y donde los ladrones no entran a robar. Porque donde esté vuestro tesoro, allí estará también vuestro corazón".*
* **1 Tim. 6:17-19** *Ordena a los que son ricos en este mundo que no sean arrogantes ni pongan su esperanza en las riquezas, que son tan inciertas, sino que pongan su esperanza en Dios, que nos provee ricamente de todo para nuestro disfrute. Mándales que hagan el bien, que sean ricos en buenas obras, y que sean generosos y estén dispuestos a compartir. Así acumularán para sí un tesoro que les sirva de cimiento firme para la edad venidera, de modo que puedan apoderarse de la vida que es verdaderamente vida.*

### Conocimiento Bíblico 9: *Sé prudente en la distribución de tus bienes personales*

* **Prov. 27:12** *El hombre sensato está atento a los problemas que se le avecinan y se prepara para afrontarlos. El simplón nunca mira y sufre las consecuencias.* TLB

En las páginas 32 y 33 de este folleto encontrará formularios que le permitirán establecer un reparto claro y equitativo de sus bienes personales. A la hora de repartir sus bienes personales tras su fallecimiento, se pueden utilizar los siguientes niveles de reparto posibles.

Distribución Se distribuirán todos los artículos indicados en la página 31 de este folleto.

Distribución 2: Cada hijo debe rellenar su lista y devolver su formulario (véase la página 32) en un plazo de 48 horas al Representante Personal. El Representante Personal intentará entonces, en la medida de lo posible, distribuir equitativamente los bienes personales.

Distribución 3: A continuación, se puede entregar una lista similar de los artículos restantes a (indicar los nombres de familiares o amigos concretos).

Distribución 4: Cualquier activo restante se venderá y/o entregará a organizaciones benéficas locales (por ejemplo, ARC, Ejército de Salvación o Fondo de Buena Voluntad)."

OPCIONES DE TUTELA PARA LOS NIÑOS

|  |  |
| --- | --- |
| Una de las decisiones más importantes que debe tomar en relación con sus hijos menores de edad es quién se convertirá en su tutor en caso de que usted fallezca antes de que cumplan los 18 años.  Incluso después de los 18 años, sigue siendo importante designar a alguien que pueda ayudar a proporcionar consejo piadoso, sabiduría, oración y cuidado para su vida y sus elecciones.  Será útil considerar a cada niño individualmente, así como | como la unidad familiar, cuando se trata de asuntos de tutela. Por lo general, lo mejor es nombrar varias opciones por orden de preferencia, en caso de que el tutor deseado no esté disponible o no pueda desempeñar esta importante función.  Además de las consideraciones familiares, es importante identificar a posibles tutores que compartan creencias espirituales y personales similares. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nombre del niño: Fecha de nacimiento Nº Soc Sec:** | | | |
| Gustos y disgustos: | Notas especiales: | Deseos de actividades/experiencias futuras: | Tus esperanzas/sueños para su futuro: |
| 1ª opción - Nombre(s): Localidad: | | | |
| Correo electrónico Teléfono: Relación: | | | |
| 2ª opción - Nombre(s): Localidad: | | | |
| Correo electrónico Teléfono: Relación: | | | |
| 3ª opción - Nombre(s): Lugar: | | | |
| Correo electrónico Teléfono: Relación: | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nombre del niño Fecha de nacimiento Nº Soc Sec:** | | | |
| Gustos y disgustos: | Notas especiales: | Deseos de actividades/experiencias futuras: | Tus esperanzas/sueños para su futuro: |
| 1ª opción - Nombre(s): Localidad: | | | |
| Correo electrónico Teléfono: Relación: | | | |
| 2ª opción - Nombre(s): Localidad: | | | |
| Correo electrónico Teléfono: Relación: | | | |
| 3ª opción - Nombre(s): Lugar: | | | |
| Correo electrónico Teléfono: Relación: | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nombre del niño Fecha de nacimiento Nº Soc Sec:** | | | |
| Gustos y disgustos: | Notas especiales: | Deseos de actividades/experiencias futuras: | Tus esperanzas/sueños para su futuro: |
| 1ª opción - Nombre(s): Localidad: | | | |
| Correo electrónico Teléfono: Relación: | | | |
| 2ª opción - Nombre(s): Localidad: | | | |
| Correo electrónico Teléfono: Relación: | | | |
| 3ª opción - Nombre(s): Localidad: | | | |
| Correo electrónico Teléfono: Relación: | | | |

IDEAS ÚTILES PARA UNA REUNIÓN FAMILIAR

En la Biblia, cuando las personas se acercaban al final de esta vida solían reunir a su alrededor a los miembros de su familia y les comunicaban información importante.

Si utiliza eficazmente muchos de los formularios y listas de este ORGANIZADOR FAMILIAR, estará en una posición maravillosa para comunicar claramente una gran cantidad de información valiosa e instrucciones importantes a su cónyuge y a sus seres queridos. La mejor manera de hacerlo normalmente es programar una tarde especial, un retiro de fin de semana o incluso unas vacaciones familiares para reunir a la familia y compartir información importante que todos deben saber y comprender. Sin algún tipo de comunicación verbal y escrita clara, los miembros de la familia a menudo se encuentran confundidos, disgustados y dolidos por las cosas que suceden en los últimos meses y en los meses posteriores al fallecimiento de uno de los padres.



NOTA: *A veces son los padres mayores quienes convocan y organizan una reunión familiar para sus hijos adultos (y posiblemente cónyuges y nietos mayores). Otras veces son los hijos adultos los que se dan cuenta de que necesitan programar una reunión con sus padres mayores para repasar juntos una serie de temas importantes. En ocasiones, algunas familias incluso deciden recurrir a un asesor profesional externo o a un amigo de confianza de la familia para que les ayude a planificar y guiar la reunión familiar.*

## Sugerencias para el tipo de cosas que se podrían tratar o incluir en una o varias reuniones familiares:

1. Expresen por turnos su amor y aprecio mutuos.
2. Recordar y compartir historias positivas o recuerdos/momentos que han cambiado la vida de los demás.
3. Reflexionar sobre las cualidades de carácter, los atributos personales y los puntos fuertes positivos de cada uno.
4. Plantea o responde algunas preguntas clave de las 100 preguntas del ORGANIZADOR FAMILIAR (ver páginas 13-16.)
5. Identificar y pedir perdón por los errores concretos que se hayan cometido en el pasado.
6. Haz que los padres expresen sus deseos para el futuro de sus hijos y nietos.
7. Hable de los futuros planes/necesidades de vivienda y del calendario (por ejemplo, transición de una casa a un apartamento/casa adosada/condo, comunidad de jubilados, vivir con hijos adultos o hermanos, vida asistida, etc.) y de los planes de transporte (cuándo será necesario dejar de conducir, quién puede ayudar a llevar a las citas, etc.).
8. Hablar de quién (¿hijo adulto? ¿hijos adultos? ¿Hermanos? ¿Pariente? ¿Trabajador remunerado? ¿Personal de la residencia asistida?) Ayudará con las necesidades de cuidados que surjan en el futuro.
9. Revise y discuta en detalle el panorama financiero - actual y futuro (consulte las páginas 23-28). Decida quién tendrá poder notarial, acceso a las cuentas financieras y/o autoridad para emitir cheques.
10. Repase la cobertura del seguro médico y los deseos médicos para el final de la vida (consulte la página 31).
11. Repasa las cuestiones espirituales relacionadas con el futuro (véase la página 32).
12. Comparte con tu familia cuándo y cómo te hiciste cristiano, lo que Cristo significa para ti, y tu seguridad de que sabes adónde vas cuando dejes esta tierra. Expresa tu deseo de que cada uno de ellos también llegue a tener una fe personal en Cristo.
13. Compartir y discutir los planes y deseos funerarios (véanse las páginas 33-38).
14. Si procede, cuestiones relacionadas con la empresa familiar y planificación para el futuro.
15. Comparta los aspectos clave de los planes sucesorios: Decisiones y deseos sobre donaciones cristianas/caritativas, cómo se gestionarán y repartirán las finanzas del patrimonio, quién es el albacea o fideicomisario (¿por qué?), instrucciones específicas sobre cómo se gestionarán y repartirán los activos y posesiones, dónde se encuentran los documentos clave y cualquier otra pregunta (véanse las páginas 35-46).
16. Determine si hay algún miembro concreto de la familia que pueda ayudarle a rellenar muchos de los útiles formularios asociados al ORGANIZADOR FAMILIAR.
17. Rezad juntos. Cantad juntos un himno favorito.

HERRAMIENTAS DE PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL PARA DONACIONES CRISTIANAS Y CARITATIVAS EFICACES



Adaptado de materiales de Dick Edic de [www.visionresourcing.com](http://www.visionresourcing.com)

En 2 Reyes 20:1, el profeta Isaías le dijo al rey Ezequías: "Ordena tu casa, porque vas a morir; no te recuperarás". Básicamente, Dios le estaba diciendo a Ezequías que completara la planificación de su patrimonio, para que cuando muriera, sus deseos pudieran ser llevados a cabo por aquellos que le sobrevivieran. Proverbios 13:22 dice: "El hombre bueno deja herencia a los hijos de sus hijos". La planificación de la herencia es el proceso de planificar su patrimonio de forma que, tras su fallecimiento, afecte adecuadamente a las personas de su vida, transfiera sus bienes de forma eficiente minimizando los gastos testamentarios y fiscales, y guíe a quienes le asistirán en la consecución de sus objetivos. Se trata de redactar los documentos legales adecuados que guiarán a las personas encargadas de liquidar su patrimonio. En este proceso se incluye la oportunidad de dejar una donación benéfica. Este es el privilegio sagrado dado por Dios para continuar dando a los ministerios de Su reino después de que nos hayamos ido.

# Aquí tienes una lista de herramientas útiles para hacer donaciones con tus activos actuales o planes de sucesión.

Legados Un legado a través de un testamento o fideicomiso es el tipo más común de donación planificada. Casi todos los adultos deberían tener un testamento o fideicomiso en vida, y todo cristiano debería al menos considerar hacer donaciones a su iglesia, ministerios y organizaciones benéficas favoritas a través de su patrimonio. Dado que todo lo que una persona posee (en vida y al morir) pertenece a Dios, un cristiano debe distribuir su patrimonio entre los miembros de su familia, amigos y ministerios que utilizarán esos bienes de una manera que honre al Señor. Una donación a través de un testamento o fideicomiso puede ser una cantidad específica en dólares o un porcentaje del patrimonio. Ya que el tamaño final del patrimonio es incierto en el momento en que se escribe el testamento, a menudo es más deseable usar porcentajes que cantidades en dólares para describir cómo se va a distribuir el patrimonio. Una de las ventajas de un testamento o fideicomiso es que puede modificarse en cualquier momento. Una persona puede reevaluar sus prioridades de donación a medida que las circunstancias familiares y financieras cambian con el tiempo. Cualquier donación realizada a través de un testamento o fideicomiso a una organización benéfica cualificada es deducible a efectos del impuesto federal sobre el patrimonio.

Donación de Patrimonio Vitalicio Una persona puede escriturar una residencia personal, granja u otra propiedad inmobiliaria a la obra del Señor ahora, pero retener el disfrute y uso vitalicio de la propiedad. La persona puede continuar viviendo en la casa. En el caso de otras propiedades, la persona puede continuar cobrando cualquier ingreso generado. La persona sigue pagando los impuestos, el seguro y el mantenimiento de la propiedad. A la muerte de la persona, la propiedad pasa a ser propiedad inmediata de la iglesia, ministerio o institución benéfica. Si lo desea, la iglesia o el ministerio puede vender la propiedad y utilizar los ingresos en efectivo. En el caso de una residencia personal, la iglesia o ministerio puede decidir conservar la casa para uso del personal pastoral o misioneros visitantes, o para la expansión del ministerio. Una donación irrevocable de patrimonio vitalicio generará una donación deducible de impuestos basada en el "interés restante" que la persona tenga en la propiedad. Este valor se determina según las tablas del gobierno y la edad de la persona. Esta cantidad puede reclamarse como deducción a efectos del Impuesto sobre la Renta Federal en el año en que se complete el acuerdo. Este acuerdo elimina la propiedad del patrimonio, y no estará sujeta ni a legalización ni al Impuesto Federal sobre el Patrimonio.

Donaciones de seguros de vida El seguro de vida es una forma de hacer una donación mayor de la que una persona podría hacer de otro modo. Esta opción de donación está disponible tanto para pólizas nuevas como existentes. Si se hace correctamente, las primas anuales pagadas por la póliza pueden deducirse como donación benéfica a efectos del Impuesto Federal sobre la Renta. Los beneficios del seguro de vida se incluyen en el patrimonio bruto para el cálculo del Impuesto Federal sobre el Patrimonio. Si el beneficiario de la póliza es una organización benéfica cualificada, existe una deducción benéfica a efectos del Impuesto Federal sobre el Patrimonio. A veces las personas tienen pólizas de seguro de vida antiguas que ya no necesitan. Pueden ser pólizas pagadas con un importante valor en efectivo. Estas pólizas pueden donarse directamente a una iglesia o ministerio, que a su vez puede decidir si las cobra o espera a recibir las prestaciones por fallecimiento. Otra opción es animar a la gente a que incluya a su iglesia o ministerio entre los beneficiarios de una póliza ya existente. Algunas personas también optan por utilizar el concepto de "diezmar" los beneficios de su seguro de vida, al igual que en su testamento o fideicomiso en vida. Para ello, cambian la designación de los beneficiarios.

Charitable Remainder Unitrust está diseñado para la persona que desea hacer una donación a la obra del Señor, pero necesita ingresos en vida. Este fideicomiso es especialmente adecuado para una persona con bienes muy apreciados (ya sean valores o bienes inmuebles). Es posible transferir la propiedad al fideicomiso y evitar todos los impuestos sobre la plusvalía. Existe una deducción en el Impuesto sobre la Renta Federal para el año en que se crea el trust. Se basa en el valor del fideicomiso, la edad de la persona y el porcentaje de pago seleccionado. Un Charitable Remainder Unitrust puede crearse y financiarse en el momento del fallecimiento en beneficio de uno o más supervivientes. Los activos transferidos al fideicomiso no estarían sujetos a legalización testamentaria ni al impuesto federal sobre el patrimonio. En el fideicomiso pueden nombrarse uno o más beneficiarios cristianos o caritativos. A la muerte de la persona, los activos del fideicomiso se distribuirían a estas organizaciones benéficas. El Charitable Remainder Unitrust es uno de los planes de donación más técnicos y requiere la ayuda de expertos tanto para su creación como para su gestión. La fundación confesional de su iglesia o un asesor independiente deberían poder ayudarle desde el principio hasta el final de este proceso.

El Charitable Lead Trust es casi lo contrario del Charitable Remainder Unitrust. La persona crea un fideicomiso para proporcionar ingresos corrientes a una organización benéfica durante un periodo de tiempo determinado (5, 10, 15 o más años). Al final de ese tiempo, los activos del fideicomiso se devuelven a los miembros de la familia. El fideicomiso benéfico principal puede ayudar a las familias adineradas a transferir activos a los herederos, con poco o ningún impuesto sobre sucesiones o donaciones. Busque asesoramiento profesional.

Acuerdo de anualidad de regalo - Acuerdo de anualidad de regalo diferido es un plan perfecto para una persona que quiere hacer un regalo futuro y recibir un flujo garantizado de ingresos de por vida. Las tasas de las anualidades se basan en la edad, y a menudo son bastante competitivas con lo que una persona puede ganar con inversiones de bajo riesgo en el mercado. Una renta vitalicia de pago diferido permite que los pagos comiencen más adelante (por ejemplo, en el momento de la jubilación), y da lugar tanto a una donación benéfica mayor como a una renta anual más elevada. Tanto los planes de renta vitalicia inmediata como los de renta vitalicia diferida son un medio excelente de "complementar" los ingresos de jubilación, pero no están concebidos como planes de jubilación.

Charitable Gift Annuity es menos complicado que un Charitable Remainder Unitrust (CRUT), pero el CRUT tiene mayor flexibilidad y aplicaciones. Este plan proporciona una deducción del Impuesto Federal sobre la Renta en el año en que se ingresa la anualidad. El importe de la donación viene determinado por la edad del titular de la renta vitalicia, el tipo de la renta vitalicia y el importe del principal. Otra ventaja de la renta vitalicia de regalo es que parte de los ingresos anuales se consideran exentos de impuestos. Además, si la anualidad se financia con valores revalorizados, se produce un ahorro significativo en relación con el impuesto sobre plusvalías. Una parte de la plusvalía se evita por completo, y el resto se declara en pequeños incrementos a lo largo de la esperanza de vida del rentista. Todos los fondos restantes en el acuerdo a la muerte del rentista están disponibles para los ministerios designados por la persona. La cantidad depositada en la anualidad durante la vida se elimina de la herencia y no estará sujeta a legalización testamentaria ni al Impuesto Federal sobre el Patrimonio. NOTA: El Acuerdo de Anualidad de Donación y el Acuerdo de Anualidad de Donación Diferida son menos complicados que el Fideicomiso Caritativo de Remanente. Sin embargo, pocas iglesias o ministerios podrían administrar su propio programa de anualidades. Una vez más, consulte a su denominación o consejo independiente, u obtenga ayuda de la National Christian Community Foundation (www.nationalchristian.com 800-681-6223) en Atlanta, GA que puede proporcionar servicios de administración de donaciones planificadas.

El fideicomiso en vida es una buena herramienta de planificación patrimonial "sustitutiva del testamento" para algunas familias. Este tipo de fideicomiso puede redactarse para incluir un legado benéfico, igual que en un testamento. Los activos del fideicomiso se distribuyen de acuerdo con los términos del fideicomiso y no pasan por el proceso sucesorio.

Nombrar a una iglesia o ministerio como beneficiario Un método fácil de hacer una donación planificada es nombrar a la iglesia, ministerio cristiano u organización benéfica como beneficiario de cualquier cuenta que permita tal designación. Por ejemplo, una cuenta corriente o de ahorro. En una situación bancaria, esto se conoce a menudo como una cuenta Pay on Death (o POD). Algunas instituciones pueden referirse a este acuerdo como transferencia en caso de fallecimiento (o TOD). Estos acuerdos permiten que los activos pasen directamente al beneficiario designado y evitan el proceso sucesorio.

Los planes de jubilación permiten al titular nombrar un beneficiario o beneficiarios. A la muerte de algunas personas con grandes patrimonios, puede haber dos impuestos que graven una cuenta de jubilación cualificada o con impuestos diferidos: el impuesto sobre la renta y el impuesto sobre el patrimonio. Estos impuestos pueden evitarse si el beneficiario "secundario" del plan es una organización benéfica cualificada. Se trata de una situación en la que todos salen ganando, ya que los miembros de la familia acabarían heredando la misma cantidad o más si se utiliza esta estrategia fiscal. En el caso de las parejas casadas, cuando fallece uno de los cónyuges, el beneficiario "primario" suele ser el otro cónyuge. El cónyuge supérstite podría entonces "reinvertir" la cuenta de jubilación con diferimiento fiscal en una cuenta personal de jubilación con diferimiento fiscal y seguir aplazando cualquier impuesto sobre la renta. Cuando fallece y el producto de la cuenta pasa a un "no cónyuge", como los hijos, se convierte en un "hecho imponible". Las leyes fiscales actuales permiten a los hijos "estirar" la recepción y posterior tributación de los ingresos. Sin embargo, si se nombra a una iglesia, ministerio u organización benéfica como beneficiario "secundario", pueden evitarse algunos o todos los posibles impuestos sobre la renta. Dado que otros activos del patrimonio pueden no estar sujetos al impuesto sobre la renta en el momento del fallecimiento, como el dinero en efectivo, los seguros de vida o los bienes inmuebles, considere la posibilidad de "utilizar" la cuenta de jubilación con impuestos diferidos para cualquier donación benéfica y ceder los demás activos a hijos o amigos.

Las transferencias automáticas en el momento del fallecimiento suelen denominarse "sustitutos del testamento" porque evitan la distribución a través del testamento. Estas transferencias evitan el proceso testamentario. Estos activos evitarán el impuesto federal sobre el patrimonio cuando se transfieran a una organización benéfica cualificada. Algunos ejemplos son las tenencias conjuntas, los seguros de vida, las cuentas IRA y los acuerdos comerciales.

Los fondos de dotación o de becas pueden establecerse de modo que los afiliados puedan hacer donaciones corrientes o diferidas al fondo de dotación o de becas, sabiendo que éste aportará anualmente los beneficios de la cartera de inversiones del fondo. Estos fondos pueden constituir una "cobertura" económica contra tiempos difíciles.

Donaciones directas (que no sean en metálico) Las donaciones que no sean en metálico pueden suponer un beneficio importante para una iglesia o ministerio local. Estas donaciones pueden incluir acciones, bonos, participaciones en fondos de inversión, bienes inmuebles o bienes tangibles. La transferencia de propiedad suele requerir algún tipo de documento legal. Existen normas especiales del Servicio de Impuestos Internos para valorar y declarar las donaciones no monetarias. El valor fiscalmente deducible de algunas donaciones se limitará a la base de coste de la persona o al valor justo de mercado (el que sea menor). Se le permitirá deducir el valor total de algunas donaciones (incluida toda la revalorización) y evitará cualquier impuesto sobre plusvalías. Cualquier propiedad donada en vida será eliminada del patrimonio y no estará sujeta a legalización ni al Impuesto Federal sobre el Patrimonio.

RECURSOS ADICIONALES

# Recursos para sus finanzas personales

* **Ministerio de Finanzas de la Corona: www.crown.org o 800-722-1976**
* **Ministerio del Buen Sentido de la Asociación Willow Creek**: **www.goodsenseministry.com**
* **Programa de radio de Dave Ramsey: www.daveramsey.com**
* **www.iquestions.com** *Los expertos responden en vídeo a preguntas sobre la vida y las finanzas.*

# Recursos para ser más generoso

* **www.generouslife.info** *Un devocionario bíblico para ayudar a las personas a ser más generosas.*
* **www.MAXIMUMgenerosity.org** *Recursos de generosidad de Brian Kluth para su uso en iglesias y ministerios.*
* **Donaciones generosas: www.generousgiving.org o 423-294-1640**
* **The Gathering: www.gatheringweb.com** *(para donantes de más de 200.000 $ al año)*
* **Fundación Nacional Cristiana: www.nationalchristian.com o** 800-681-6223.   
  *Esta organización puede ayudarte a crear tu propia cuenta de donaciones benéficas.*

# Recursos para invertir

* **Sound Mind Investing con Austin Pryor: www.soundmindinvesting.com**
* **Stewardship Partners: www.stewardshippartners.com** *(para personas con más de 100.000 dólares para invertir)*

# Recursos para la planificación financiera y patrimonial

* **Porque te quiero ORGANIZADOR FAMILIAR: www.MyFamilyForms.org**
* **Asesores del Reino: www.kingdomadvisors.org o 404-497-7680**
* **Ron Blue & Company: www.ronblue.com o 800-841-0362**
* **La Sociedad Jurídica Cristiana: www.clsnet.org** *Remisiones a abogados centrados en Cristo.*

# Ayuda para donaciones y filantropía

* **Consejo Evangélico para la Responsabilidad Financiera: www.ecfa.org o 800-3BE-WISE**
* **www.guidestar.org** *Finanzas IRS990 para organizaciones sin ánimo de lucro.*
* **www.NetworkforGood.org** Le *permite donar electrónicamente a iglesias, ministerios y   
  organizaciones benéficas sin ánimo de lucro.*
* **www.Ministrywatch.com**
* **www.idonate.com** Le *permite donar coches, joyas, obras de arte, bienes a su iglesia o a sus organizaciones benéficas favoritas.*
* **Better Business Bureau para organizaciones benéficas: www.give.com**

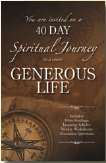
# Ayuda para directivos y empresarios cristianos

* **Christ@Work** *(también conocido como Fellowship of Companies for Christ International*)   
  **www.fcci.org o 405-917-1681**

PRODUCTOS Y RECURSOS

por el Dr. Brian Kluth

# EL DEVOCIONAL MÁS VENDIDO



(Más de 300.000 ejemplares y traducciones en más de 40 lenguas extranjeras) "Viaje espiritual de 40 días hacia una vida más generosa"

Este devocionario bíblico lleva a los lectores a través de 40 principios financieros diarios, 400 Escrituras, hojas de trabajo financieras, artículos y preguntas semanales para grupos pequeños. Cientos de iglesias han pedido ejemplares de este devocionario para cada familia de su congregación, con el fin de ayudarles a fomentar una mayor generosidad y aumentar las ofrendas. Para hacer un pedido o ver una versión en PDF del folleto, visite: www.GenerousLife.info

# CD AUDIO ENSEÑANZA



"Experimenta a Dios como tu proveedor: Escrituras e historias de vida con las manos abiertas en un mundo con los puños apretados"

Este CD incluye 26 pistas de enseñanza en audio MP3 que le llevarán a un viaje espiritual que cambiará su vida. Este CD le ayudará a descubrir verdades bíblicas sobre cómo Dios puede guiarle y proveer para usted. Para pedir el CD o ver la lista de las 26 pistas de audio, visite: www.kluth.org/provider.htm

# FICHEROS DE GENEROSIDAD DESCARGABLES o CD PARA IGLESIAS



49,95 Paquete de Internet de Recursos de Generosidad para Iglesias

En este paquete descargable de Internet (o CD), los pastores, líderes y comités recibirán una mezcla de más de 800 dólares de recursos de generosidad que pueden utilizar para inspirar una mayor generosidad y aumentar las ofrendas. En este paquete se incluyen más de 52 diapositivas de ofrendas en PowerPoint, caricaturas sobre la generosidad, folletos, recursos sobre dinero y generosidad para predicar y escribir, recursos para el boletín de la iglesia, guías de planificación y hojas de trabajo, vídeos, "mejores prácticas de generosidad" de iglesias líderes, ¡y mucho más! Para hacer un pedido o ver un avance, visite: www.MAXIMUMgenerosity.org

# ENTREVISTAS CON LOS MEDIOS DE COMUNICACIÓN

El Dr. Brian Kluth es reconocido como experto nacional y conferenciante sobre familia, filantropía y generosidad cristiana. Ha sido entrevistado para artículos, programas y noticias por los principales periódicos, NBC Dateline, CBN TV, revistas, y programas de radio nacionales e internacionales (Crown Financial Ministries, Moody Radio, HCJB). Brian es también un orador invitado frecuente en grandes iglesias, escuelas, y el clero, seminarios de liderazgo, conferencias, convenciones.



**Brian Kluth’s Biblical Generosity Teaching Materials in SPANISH**

**Go to** [www.kluth.org/spanishmaterials.pdf](http://www.kluth.org/spanishmaterials.pdf) to access all the Spanish materials on this page.

*Permission is given to freely share this PDF & materials with other Spanish-speaking pastors, leaders & churches.*

***#BiblicalGenerosity Leadership Training & Discussion Videos & Free Materials***

* [NAEfinancialhealth.org/spanish](http://www.NAEfinancialhealth.org/trainingvideos-spanish) (USA) and [GlobalGenerosity.org/spanish](http://www.GlobalGenerosity.org/spanish) (Overseas)

***Sermon Resources on Finances & Generosity***

* [250 quotes, illustrations, sermon outlines and humor](http://www.kluth.org/sermonebook.pdf)

***Bless Your Pastor Materials***



* [Easy as 1-2-3 to Bless Pastors](http://www.blessyourpastor.org/123spanish) & $300 Pastor’s Marriage Retreat Scholarship
* [50 Creative Ways to Bless Your Pastor](https://www.dropbox.com/s/t3k6li20d5qs5ou/onesheetspanish.pdf?dl=0) - [Leaders’ letter to the congregation](https://www.dropbox.com/s/ejpwip2af6sj7rp/spanishletter.docx?dl=0)

***40-Day Generous Life Bible Devotional in Spanish***



* + [Android App](https://play.google.com/store/apps/details?id=com.app.VidaGenerosa&pli=1) or [iPhone App](https://apps.apple.com/us/app/vida-generosa/id1631523746) (or search store for “Vida Generosa”)
  + [PDF eBook](http://www.kluth.org/40dias.pdf) – [ePub file for eBook Readers](http://www.kluth.org/40Dias-EPUB-eBook-Readers-Tablets.epub) – [Mobi file for Kindle](http://www.kluth.org/40Dias-MOBI-Kindle.mobi)
  + [Purchase printed copies in the USA at VidaGenerosa.org](https://vidagenerosa.org/)

***#40DaysofGenerosity for a Church, Community or Country***

* + Read about Guatemala’s Miracle - [#GenerosityRollerCoaster](http://www.briankluth.org/rollercoaster.pdf)
  + [4-minute leader’s video](https://www.dropbox.com/s/8uk070zelmusglo/40DaysofGenerosity.pdf?dl=0) in English
  + [BROCHURE](http://www.kluth.org/loveinactionspanish.pdf) and [#LOVEINACTION CARD](https://drive.google.com/drive/folders/1elH5Aj61F5YMO4bw7D5LDcGuf124oTeL) in Spanish
  + [GodsLoveforYou.com/spanish](http://www.godsloveforyou.com/spanish) Evangelistic Video
  + [Brian’s PowerPoint Teaching Slides in Spanish](https://www.dropbox.com/s/l4l1j1wbq7wmlg4/Power%20Point%20in%20Spanish%20for%20Andres%20Panasiuk%20Mexico%20Conference%20espa%C3%B1ol.pptx?dl=0)

***Other Teaching & Training Resources in Spanish***

* [Formularios Organizadores del Legado Cristiano](http://www.kluth.org/legacyorganizerspanish.docx)
* [Los Principios de Dios para la Libertad Financiera](http://www.kluth.org/Foreign/Spanish-30$Freedom.htm) - [Microsoft Word una página 1](http://www.kluth.org/Spanish-30-Bible-financial-principles-mans-ways-vs-Gods-way.doc) - [PDF](http://www.kluth.org/Spanish-30-Bible-financial-principles-mans-ways-vs-Gods-way.pdf)
* [Generosidad Máxima: El Gran Llamado de Dios a los Líderes Cristianos](http://www.kluth.org/Foreign/Spanish-High%20Calling.htm) –[Microsoft Word](http://www.kluth.org/Spanish-High-Calling.doc) - [PDF](http://www.kluth.org/Spanish-High-Calling.pdf)
* [Los 7 pasos en el camino de la generosidad que van a transformar vidas y cambiar el mundo de las personas](http://www.kluth.org/spanish-7-keys.pdf) --[Microsoft Word](http://www.kluth.org/spanish-7-keys.doc) - [PDF](http://www.kluth.org/spanish-7-keys.pdf)
* [Diez Razones Bíblicas y Prácticas para Enseñar a las Personas a dar el 10% o más de sus Ingresos para la Obra del Señor](http://www.kluth.org/Foreign/Spanish-10ReasonsWhy10percent.htm)
* Formularios de planificación [presupuestaria](http://www.kluth.org/legacyorganizerspanish.doc) y financiera
* **100 Generosity verses PowerPoint Slides in English** (permission given to translate into Spanish) [Microsoft Word document](mailto:Microsoft%20Word%20document) [PowerPoint Slides](mailto:PowerPoint%20Slides) Email any translated PowerPoint file to [bk@kluth.org](mailto:bk@kluth.org)

***Guest Speaking for Conferences, Events, Seminars, Webinars and Churches***

* Brian has been a speaker [#BiblicalGenerosity](http://www.globalgenerosity.org/spanish) for churches, conferences, and events in (with the help of Spanish translators) in Mexico, Peru, Guatemala, Columbia and Hispanic events in the USA.



*"Mucha gente nunca rellenará todas las páginas de este ORGANIZADOR FAMILIAR, pero cada página que rellene y utilice será una gran bendición para usted, su cónyuge y sus seres queridos. Creo que la información que complete en cualquiera de los formularios le ahorrará horas, molestias, dolores de cabeza, angustias e incluso cientos (y miles) de dólares." Dr. Brian Kluth*



TOP10 CONSEJOS sobre cómo utilizar mejor su ORGANIZADOR FAMILIAR

1. Visite el sitio web www.MyFamilyForms.org y escuche cualquiera de los archivos de audio disponibles o vea los vídeos para conocer historias reales que le inspirarán sobre por qué y cómo utilizar muchas de las páginas de este manual.
2. Visite el sitio web www.MyFamilyForms.org y consulte las páginas de muestra para ver cómo otras personas han utilizado algunas de las páginas en beneficio de su familia.
3. Dedica un tiempo a la semana durante unos meses (una mañana, una tarde o una noche) a rellenar las páginas que sabes que serán más útiles para ti, tu cónyuge y tus seres queridos.
4. Escriba a lápiz para poder actualizar o modificar posteriormente cualquier información que cambie.
5. Lleva el ORGANIZADOR FAMILIAR a las reuniones familiares (Navidad, Pascua, Acción de Gracias, reuniones familiares, fiestas de cumpleaños, etc.) y haz que la gente comente y rellene información sobre tu árbol genealógico, 100 preguntas, cumpleaños y aniversarios, ideas para hacer regalos y mucho más.
6. Si tienes padres ancianos, ten reuniones personales o familiares con ellos y ayúdales a rellenar la información importante que sea necesaria en relación con sus asuntos del final de esta vida (especialmente la sección del árbol genealógico y la historia, la información financiera, los deseos médicos y la historia, las páginas del funeral, la distribución de las posesiones, los asuntos espirituales, etc.).
7. Organiza un pequeño grupo de personas para que se reúnan de 4 a 8 veces para trabajar juntos en el ORGANIZADOR FAMILIAR y para que se responsabilicen mutuamente de seguir avanzando en la cumplimentación de muchas de las páginas clave de este manual. El grupo puede estar formado por personas de su vecindario, lugar de trabajo (reúnanse a la hora del almuerzo), amigos, familia, iglesia, escuela dominical, estudio bíblico, grupo de lectura y grupo de mujeres.
8. Compre ejemplares para regalar a otras personas que conozca y le importen.
9. Visita el sitio web www.MyFamilyForms.org y pide la versión electrónica para poder personalizar cualquier página y adaptarla a ti y a tu situación. También puedes imprimir las páginas y colocarlas en una carpeta de 3 anillas.
10. Pida la versión electrónica para poder actualizar y editar la información y enviarla fácilmente por correo electrónico a familiares en otros lugares. Guarde un archivo de esta versión en papel o documento electrónico junto con su testamento.

REGLAS DE DERECHOS DE AUTOR RELATIVAS AL USO DE LOS FORMULARIOS DE ESTE ORGANIZADOR FAMILIAR Todo el material de este ORGANIZADOR FAMILIAR ha sido desarrollado a través de las experiencias personales, el trabajo y la investigación del Dr. Brian Kluth. Una vez que haya comprado una copia en papel y/o electrónica del ORGANIZADOR FAMILIAR (o le hayan regalado una copia), tiene permiso para fotocopiar o imprimir los formularios de este manual para su uso personal y para compartir con otras personas los formularios que haya completado. Si desea que otros familiares y amigos dispongan de los formularios en blanco que se encuentran en este ORGANIZADOR FAMILIAR, adquiera una versión en papel o electrónica para ellos o diríjalos a la página web www.MyFamilyForms.org para que puedan hacer su propia compra. No está permitido fotocopiar, enviar por correo electrónico ni distribuir formularios en blanco a otras personas. Los derechos de autor y el permiso de reimpresión de formularios específicos están disponibles previa solicitud enviando un correo electrónico a organizer@kluth.org con los detalles de cómo se utilizarán o modificarán los formularios y quién los recibirá (pueden aplicarse tasas de derechos de autor). Si lo desea, puede solicitar detalles y opciones de precios especiales para ejemplares con PORTADA PERSONALIZADA y VERSIONES PERSONALIZADAS COMPLETAS (véase la página 48) llamando al 1-866-935-5884. Información de contacto: Dr. Brian Kluth, MAXIMUM Generosity, 5201 Pinon Valley Road, Colorado Springs, CO 80919, organizer@kluth.org. TOP10 TIPS sobre cómo utilizar mejor su ORGANIZADOR FAMILIAR © Dr. Brian Kluth. Todos los derechos reservados. El contenido y los formularios en blanco no pueden ser reproducidos total o parcialmente de ninguna forma sin el consentimiento expreso por escrito del Autor. DISEÑADO POR: Leana Santana Escritura tomada de la SANTA BIBLIA®, NUEVA VERSIÓN INTERNACIONAL. NVI® COPYRIGHT© 1973, 1978, 1984 por la Sociedad Bíblica Internacional. Usado con permiso. Todos los derechos reservados. Los versículos que no son de la NVI se designan como NLT (New Living Translation), TLB (Tyndale Living Bible) y KJV (King James Version). Santa Biblia, Nueva Traducción Viviente, copyright © 1996 por Tyndale Charitable Trust. Todos los derechos reservados. Las citas de las Escrituras marcadas con (NLT) están tomadas de la Santa Biblia, Nueva Traducción Viviente, copyright © 1996. Utilizadas con permiso de Tyndale House Publishers, Inc., Wheaton, Illinois 60189. Todos los derechos reservados. La Biblia Viviente, copyright © 1971.

Las citas de las Escrituras marcadas con (TLB) están tomadas de la Biblia Viviente. Utilizadas con permiso de Tyndale House Publishers, Inc., Wheaton, Illinois 60189. Todos los derechos reservados. Las dos citas de las Escrituras marcadas con (RV) están tomadas de la Biblia King James. La mayoría de las fotos se adquirieron en www.istockphotos.com. ISBN10: 1-59971-855-9 ISBN13: 978-1-59971-856-9 Precio de venta al público: $19.95US

EL ORGANIZADOR FAMILIAR

|  |  |
| --- | --- |
| Tu GUÍA ULTIMA para organizar:  * **Información sobre el hogar** * **Horarios familiares** * **Historia familiar** * **Registros importantes** * **Finanzas** * **Árbol genealógico e historia** * **Compras y listas de tareas** * **Viaje y planes de viaje** * **Contraseña/Códigos de acceso** * **Testamento y planes sucesorios** * **Donaciones benéficas** * **Cuestiones importantes relacionadas con la fe** * **Cuidados (para padres  o familiares mayores)** | UN GRAN REGALO idea para:   * **Padres** * **Clientes** * **Amigos** * **Donantes** * **Hermanos** * **Empleados** * **Familiares mayores** * **Nietos adultos** * **Miembros de iglesias o grupos** * **Venta en tiendas, salones, comercios  y salas de espera**   **19,95 $ O MENOS**  **Descuento del 25% al 80% a partir de 5** |

# *Sobre el autor y conferenciante*



El Dr. Brian Kluth es un autor de bestsellers, orador inspirador, ministro y una de las principales autoridades y experto de los medios de comunicación en finanzas familiares, generosidad y filantropía. Ha sido entrevistado por NBC News, CBN TV, NBC Dateline, programas de entrevistas de radio y televisión, la revista Kiplinger's Personal Finance, Chronicle of Philanthropy y los principales periódicos y revistas. El Dr. Kluth es un popular orador en conferencias, eventos especiales y grandes iglesias. Sus materiales se han traducido y distribuido a más de 40 lenguas extranjeras en todo el mundo. Brian vive con su mujer y su familia en Denver, CO.