ORDEN

LEGADO

TU INFORMACIÓN. TUS DECISIONES.

Lo vuestro, en buenas manos.

ORDEN Familiar

Familia Río · ejemplo ficticio

Claridad para dar el siguiente paso.



01 **UBICA**
Tu información

02 **PREPARA**
Tu siguiente paso

03 **COMPARTE**
Solo lo que decidas

Generado el 2026-09-17 · Información declarada, no verificada.
No es un testamento ni una revisión jurídica o fiscal.

Tu situación, en una mirada.

Lo que has reunido y por dónde empezar.

10 referencias anotadas

3 grupos documentales localizados

3 primeros pasos propuestos

2 hipótesis de seis meses

TUS DOCUMENTOS



- **3** Localizado
- **0** No lo encuentro
- **2** Por comprobar
- **0** No aplica, según indicas

Son tus respuestas sobre cinco grupos documentales. No mide validez, protección ni seguridad jurídica.

TU INVENTARIO

Inmuebles	1
Cuentas	2
Inversiones	2
Seguros	1
Deudas	1
Vida digital	1
Otros	2

Referencias anotadas; no son porcentajes de valor.

POR DÓNDE EMPEZAR

1. **Pregunta quién figura en tu seguro**
2. **Separar ayudas posibles de ingresos confirmados**
3. **Preparar continuidad de cuidados**

Información declarada, no verificada. Pendiente no significa que exista un problema.

Lo que tienes valorado.

Activos, deudas y participación propia. Solo utilizamos las cifras que has indicado; el detalle de cada referencia está en tu carpeta.

ACTIVOS CON CIFRA ATRIBUIDA



- **Inmuebles**
  120.000,00 €
- **Cuentas**
  6300,00 €
- **Inversiones**
  12.000,00 €
- **Otros activos**
  14.000,00 €

ACTIVOS CON CIFRA	DEUDAS DECLARADAS	DIFERENCIA PARCIAL
152.300,00 €	**100.000,00 €**	**52.300,00 €**

Distribución de los activos con cifra atribuida. Las deudas se muestran aparte. No es una tasación, una base fiscal ni el valor de una herencia; puede faltar información.

4 referencias tienen datos pendientes, separados o contradictorios. Consulta el detalle antes de interpretar los subtotales.

UNA CIFRA ÚTIL EMPIEZA CON UN DATO CLARO

Si falta un valor o una participación, consérvalo pendiente. Puedes completarlo y volver a generar tu informe.

Una cosa cada vez.

TU PUNTO DE PARTIDA

Localizado no significa revisado. Pendiente no significa que exista un problema.

Testamento	**Localizado**
Poderes para actuar en tu nombre	**No lo he comprobado**
Pólizas y personas beneficiarias	**No lo he comprobado**
Documentos de propiedad y contratos	**Localizado**
Recibos, pagos y obligaciones	**Localizado**

AHORA · Pregunta quién figura en tu seguro

Haz esto	Pide por escrito a tu aseguradora: «¿Qué personas figuran como beneficiarias de mi póliza actual y dónde puedo consultar esa información?»
Dónde / con quién	Área de cliente o atención al cliente de tu aseguradora. También puedes preguntar al mediador que te vendió la póliza.
Terminas cuando	Has guardado la respuesta y su fecha. Si falta una confirmación, la dejas pendiente.

Después: Separar ayudas posibles de ingresos confirmados · Preparar continuidad de cuidados

Si hay una notificación con plazo, un fallecimiento o un procedimiento abierto, confirma primero los plazos con el profesional competente. No esperes a completar esta carpeta.

Encuentra lo que necesitas.

Empieza por tu situación y tus próximos pasos. Después abre el apartado que necesites. Puedes pulsar una línea de este índice.

01	Tu situación, de un vistazo	6
02	Empieza por aquí	8
03	Tus documentos, uno a uno	10
04	Tu inventario y dónde buscar	12
05	Tus cifras, sin mezclar conceptos	17
06	Qué dinero usa cada cálculo	20
07	El día en que podría faltar dinero	21
08	Bienes, cuentas e inversiones	24
09	Seguros y personas beneficiarias	26
10	Familia y documentos personales	27
11	Deudas y compromisos	29
12	Cuidados y vida digital	30
13	El dinero de los próximos seis meses	32
14	Los datos de partida que has indicado	34
15	Tu hoja de avance	36
16	Una nota para tu familia	38
17	Todo lo que has revisado o dejado pendiente	40
18	Qué falta antes de calcular una herencia	46
19	Tus demás comprobaciones cruzadas	48
20	Cómo se han obtenido estos resultados	49
21	Qué puedes concluir y qué necesitas confirmar	50

01 MI SITUACIÓN

Tu situación, de un vistazo

Este resumen refleja lo que has contado. Te ayuda a organizarte; no certifica que todo exista, esté completo o sea válido.

10
elementos que has anotado

3
documentos que sabes localizar

2
documentos que faltan por encontrar o comprobar

Tres respuestas para empezar

Qué he podido sumar	152.300,00 € de bienes con participación indicada, menos 100.000,00 € de deuda propia indicada. Resultado parcial: 52.300,00 €. No es el valor de tu herencia.
Con qué dinero empiezo	6300,00 € de ahorro declarado hoy. Los seguros, planes de pensiones y bienes que necesitarías vender no se convierten en dinero disponible.
Qué dice mi calendario	Sin contar ingresos estimados, faltarían hasta 300,00 €. Primer desfase: 2027-03-01. Revisa los movimientos en «El día en que podría faltar dinero».

Tu situación, de un vistazo

Cómo leer los estados

Localizado	Has indicado que sabes dónde encontrarlo. Todavía puede necesitar una revisión.
No lo encuentro	Lo has buscado o quieres localizarlo. No afirmamos que no exista.
No lo he comprobado	No lo sabes todavía. Lo conservamos como pendiente.
He indicado que no aplica	Es tu respuesta para este momento; puedes cambiarla.

Tu recorrido

1 · Empieza	Elige una de las tareas de la siguiente página. No necesitas resolverlas todas hoy.
2 · Reúne	Anota la ubicación de cada documento y las respuestas que recibas.
3 · Comparte	Usa la nota familiar para explicar solo lo que tú decidas.

02 MIS SIGUIENTES PASOS

Empieza por aquí

Este es un orden de trabajo, no una lista de problemas detectados. Haz una tarea y deja las siguientes para después.

1. Confirmar las designaciones del seguro

Por qué aparece	Hay seguros o designaciones seleccionadas y falta una confirmación actual.
Qué hacer	Pide la designación vigente y las condiciones de cobro. No supongas que cambiar de situación familiar cambió la póliza.
Dónde o con quién	Aseguradora o mediador.
Cómo comprobar el avance	Anota la fecha, la respuesta obtenida y dónde se conserva. Si queda una duda, mantenla pendiente.

Empieza por aquí

2. Separar ayudas posibles de ingresos confirmados

Por qué aparece	Quieres revisar prestaciones, pero su confirmación sigue pendiente.
Qué hacer	Pide requisitos, compatibilidades, cuantía y fecha de efectos. En el calendario marca como estimado lo que no esté reconocido.
Dónde o con quién	Organismo que gestiona cada prestación.
Cómo comprobar el avance	Anota la fecha, la respuesta obtenida y dónde se conserva. Si queda una duda, mantenla pendiente.

3. Preparar continuidad de cuidados

Por qué aparece	Has seleccionado menores, apoyos, cuidados o residencia y el plan de continuidad no está confirmado.
Qué hacer	Anota contactos, tareas, proveedores y un presupuesto. Las decisiones de representación o apoyo deben revisarse por el cauce correspondiente.
Dónde o con quién	Persona elegida; servicios competentes o profesional cuando corresponda.
Cómo comprobar el avance	Anota la fecha, la respuesta obtenida y dónde se conserva. Si queda una duda, mantenla pendiente.

Una tarea avanza cuando obtienes y anotas la información. Marcarla no valida un documento ni resuelve una cuestión jurídica.

03 MI SITUACIÓN

Tus documentos, uno a uno

No necesitas adivinar. Conserva la respuesta «No lo he comprobado» si todavía no tienes información.

Testamento

Tu respuesta	Localizado
Siguiente paso	Anota la fecha y revisa que la ubicación siga siendo útil.
Dónde buscar	Tu archivo personal o la notaría donde lo otorgaste.

Poderes para actuar en tu nombre

Tu respuesta	No lo he comprobado
Siguiente paso	Localiza una copia, si existe, y pregunta qué permite y si sigue vigente.
Dónde buscar	Tu archivo personal o la notaría donde se firmaron.

Tus documentos, uno a uno

Pólizas y personas beneficiarias

Tu respuesta	No lo he comprobado
Siguiente paso	Pide la póliza actual y la confirmación de las personas beneficiarias.
Dónde buscar	Área de cliente de la aseguradora, documentación del seguro o mediador.

Documentos de propiedad y contratos

Tu respuesta	Localizado
Siguiente paso	Anota la fecha y revisa que la ubicación siga siendo útil.
Dónde buscar	Escrituras, contratos y archivos de cada entidad.

Recibos, pagos y obligaciones

Tu respuesta	Localizado
Siguiente paso	Anota la fecha y revisa que la ubicación siga siendo útil.
Dónde buscar	Tus recibos, contratos y facturas periódicas.

04 MI SITUACIÓN

Tu inventario y dónde buscar

Aquí están los elementos que has añadido. No hemos consultado registros ni descubierto bienes adicionales.

Elemento anotado	Dónde buscar	Siguiente paso
Inmuebles · Vivienda habitual compartida	Archivador verde · escritura y recibo IBI	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Cuentas · Cuenta de gastos del hogar	Carpeta Bancos · aportaciones y extracto	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Cuentas · Ahorro personal disponible	Carpeta Bancos · cuenta de ahorro	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Deudas · Hipoteca · deuda declarada a mi cargo	Carpeta Vivienda · saldo y condiciones	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Seguros · Seguro de vida personal	Por localizar	Localiza el documento y anota su ubicación.
Inversiones · Fondo de inversión	Carpeta Inversiones · extracto y condiciones	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Inversiones · Plan de pensiones	Carpeta Jubilación · extracto y designación	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Otros · Vehículo propio	Carpeta Vehículo · permiso y documentación	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Vida digital · Archivo de fotos familiares	Carpeta Digital · procedimiento de recuperación, sin claves	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Otros · Organización de cuidados	Carpeta Familia · contactos y tareas, sin datos de salud	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.

Tu inventario y dónde buscar

Inmuebles · qué comprobar

Qué reunir	Localizar título de propiedad y último recibo del IBI.
Qué aclarar	Anotar quién figura como titular y si hay préstamo o alquiler.
Antes de actuar	Preguntar al profesional qué documentación necesitaría para revisar la situación.

Cuentas · qué comprobar

Qué reunir	Localizar el contrato y comprobar el régimen de disposición.
Qué aclarar	Distinguir titularidad, propiedad del dinero y autorización para operar.
Antes de actuar	No entregar claves ni hacer movimientos de fondos ajenos usando esta carpeta.

Tu inventario y dónde buscar

Deudas · qué comprobar

Qué reunir	Localizar contrato, saldo pendiente y próximos vencimientos.
Qué aclarar	Distinguir deudas propias, compartidas y avales.
Antes de actuar	No aceptar ni renunciar a una herencia basándose en este inventario.

Seguros · qué comprobar

Qué reunir	Localizar póliza, coberturas, tomador, asegurado y designación de beneficiarios.
Qué aclarar	Confirmar directamente con la aseguradora si la información sigue vigente.
Antes de actuar	Esta carpeta no cambia beneficiarios, contrata seguros ni garantiza un cobro.

Tu inventario y dónde buscar

Inversiones · qué comprobar

Qué reunir	Localizar extractos y documentación del producto.
Qué aclarar	Distinguir inversiones, planes de pensiones y planes de empleo.
Antes de actuar	Consultar requisitos de acceso, beneficiarios y tratamiento fiscal con la entidad o profesional.

Otros · qué comprobar

Qué reunir	Describir el elemento sin incluir credenciales ni identificadores completos.
Qué aclarar	Indicar dónde se conserva su documentación.
Antes de actuar	No tratar el valor orientativo del inventario como una tasación.

Tu inventario y dónde buscar

Vida digital · qué comprobar

Qué reunir	Anotar qué servicios existen y dónde están las instrucciones de recuperación.
Qué aclarar	Utilizar las opciones oficiales de contacto de legado o recuperación cuando existan.
Antes de actuar	No incluir contraseñas, códigos de doble factor ni frases semilla.

Ejemplo de una referencia útil

Poco concreta	«En algún correo». Obliga a otra persona a volver a buscar.
Más clara	«Carpeta Seguros / póliza vigente y respuesta de la aseguradora».
Mantén en privado	No escribas contraseñas, códigos, frases semilla ni IBAN completos.

05 MIS CIFRAS

Tus cifras, sin mezclar conceptos

Solo sumamos lo que has clasificado y valorado. Son importes orientativos declarados, no una tasación ni el valor de una herencia. Un subtotal incompleto no es tu patrimonio total.

Subtotal de lo que sí se ha podido calcular

Bienes incluidos: participación declarada	152.300,00 €
Deuda propia incluida	100.000,00 €
Diferencia entre esos dos subtotales	52.300,00 €
Efectivo propio accesible hoy, según tus cifras	6300,00 €
Avales: importe declarado, separado de la deuda	0,00 €

Elemento / tipo	Participación o deuda propia	Tratamiento
Vivienda habitual compartida	120.000,00 €	Cifra declarada; estimación del cliente
Cuenta de gastos del hogar	4200,00 €	Cifra declarada; basada en documento según el cliente

Tus cifras, sin mezclar conceptos

Elemento / tipo	Participación o deuda propia	Tratamiento
Ahorro personal disponible	2100,00 €	Cifra declarada; basada en documento según el cliente
Hipoteca · deuda declarada a mi cargo	100.000,00 €	Cifra declarada; basada en documento según el cliente
Seguro de vida personal	Pendiente de datos	Pendiente o separado del subtotal
Fondo de inversión	12.000,00 €	Cifra declarada; basada en documento según el cliente
Plan de pensiones	Pendiente de datos	Pendiente o separado del subtotal
Vehículo propio	14.000,00 €	Cifra declarada; estimación del cliente

Seguro de vida personal

Por qué no entra o qué falta

El posible capital del seguro se muestra aparte; no acredita un derecho de cobro ni se cuenta como efectivo.

Plan de pensiones

Por qué no entra o qué falta

El plan de pensiones se muestra aparte; no se suma automáticamente a una herencia o a dinero disponible.

Tus cifras, sin mezclar conceptos

Archivo de fotos familiares

Por qué no entra o qué falta	Solo referencia documental; no se ha clasificado ni valorado.

Organización de cuidados

Por qué no entra o qué falta	Solo referencia documental; no se ha clasificado ni valorado.

Valor orientativo × porcentaje declarado, redondeado al céntimo por elemento; menos deuda propia declarada. No liquida un régimen matrimonial ni valora una herencia. Un subtotal de 0 € con elementos pendientes o sin registrar no significa que no existan bienes o deudas. La parte que pertenece a otra persona no se suma. No se determina el valor fiscal de inmuebles, nuda propiedad o usufructo. El efectivo disponible hoy no acredita disponibilidad tras un fallecimiento.

06 MIS CIFRAS

Qué dinero usa cada cálculo

El inventario, el ahorro actual y los presupuestos responden a preguntas distintas. Sus cifras no se suman entre sí.

Punto de partida	Importe	Dónde revisarlo
Ahorro propio disponible hoy	6300,00 €	Seis meses · Mi presupuesto actual
Dinero accesible en las cuentas anotadas	6300,00 €	Inventario · disponible en cada cuenta
Inicio del calendario por fechas	6300,00 €	Seis meses · calendario de cobros y pagos
Presupuesto sin contar ayudas pendientes	6300,00 €	Seis meses · presupuesto 1
Si los gastos subieran a 2450 € al mes	6300,00 €	Seis meses · presupuesto 2

«Si los gastos subieran a 2450 € al mes» usa 2450,00 € de gasto mensual, frente a 2100,00 € en tu presupuesto actual. Es una hipótesis distinta, no un gasto adicional.

Las cuentas solo se comparan si todas las cuentas anotadas tienen un importe propio disponible calculable. Coincidir no demuestra que el inventario esté completo ni que ese dinero pueda usarse en una herencia.

07 MIS CIFRAS

El día en que podría faltar dinero

Lee las dos hipótesis juntas: la primera incluye todos los movimientos; la segunda conserva los gastos y excluye los ingresos no confirmados. Solo cuenta lo que has añadido.

Resultado	Con todo lo previsto	Sin ingresos estimados
Estado	Calculado con los datos añadidos	Calculado con los datos añadidos
Dinero inicial	6300,00 €	6300,00 €
Dinero adicional máximo	0,00 €	300,00 €
Primer saldo negativo	No aparece un desfase	2027-03-01
Saldo final	700,00 €	-300,00 €

Cobros que aún no financian la segunda hipótesis

Ayuda hipotética aún sin reconocimiento	Ingreso no confirmado: no financia este escenario.

Fecha y movimiento	Importe	Saldo con todo	Sin ingresos estimados
2026-09-18 · Gasto inicial de la hipótesis · estimado	-1200,00 €	5100,00 €	5100,00 €
2026-09-20 · Pagos mensuales previstos · confirmado por ti	-2100,00 €	3000,00 €	3000,00 €

El día en que podría faltar dinero

Fecha y movimiento	Importe	Saldo con todo	Sin ingresos estimados
2026-09-28 · Ingreso mensual declarado · confirmado por ti	+1700,00 €	4700,00 €	4700,00 €
2026-10-15 · Ayuda hipotética aún sin reconocimiento · estimado	+1000,00 €	5700,00 €	No se cuenta
2026-10-20 · Pagos mensuales previstos · confirmado por ti	-2100,00 €	3600,00 €	2600,00 €
2026-10-28 · Ingreso mensual declarado · confirmado por ti	+1700,00 €	5300,00 €	4300,00 €
2026-11-20 · Pagos mensuales previstos · confirmado por ti	-2100,00 €	3200,00 €	2200,00 €
2026-11-28 · Ingreso mensual declarado · confirmado por ti	+1700,00 €	4900,00 €	3900,00 €
2026-12-20 · Pagos mensuales previstos · confirmado por ti	-2100,00 €	2800,00 €	1800,00 €
2026-12-28 · Ingreso mensual declarado · confirmado por ti	+1700,00 €	4500,00 €	3500,00 €
2027-01-20 · Pagos mensuales previstos · confirmado por ti	-2100,00 €	2400,00 €	1400,00 €
2027-01-28 · Ingreso mensual declarado · confirmado por ti	+1700,00 €	4100,00 €	3100,00 €
2027-02-20 · Pagos mensuales previstos · confirmado por ti	-2100,00 €	2000,00 €	1000,00 €
2027-02-28 · Ingreso mensual declarado · confirmado por ti	+1700,00 €	3700,00 €	2700,00 €

El día en que podría faltar dinero

Fecha y movimiento	Importe	Saldo con todo	Sin ingresos estimados
2027-03-01 · Reserva introducida en este ejemplo; no es un impuesto calculado · estimado	-3000,00 €	700,00 €	-300,00 €

Orden por fecha; si coinciden cobros y pagos, se descuentan primero los pagos como hipótesis prudente. No predice la hora real de cada movimiento. Si el estado es incompleto, los saldos de filas son parciales: no son el resultado final de tu hipótesis.

08 MIS SIGUIENTES PASOS

Bienes, cuentas e inversiones

Has elegido revisar estos asuntos. Empieza reuniendo la documentación; no necesitas conocer la respuesta jurídica.

Cuentas compartidas

Qué reunir	copia del contrato de la cuenta y condiciones para usarla.
Qué preguntar	Pregunta al banco: ¿quién figura como titular, de quién es el dinero y quién está autorizado a usar la cuenta? Son cuestiones distintas.
Dónde o con quién	Tu banco o la entidad con la que contrataste el servicio.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

Vivienda habitual

Qué reunir	escritura, información del Registro y recibo del IBI (el impuesto del inmueble).
Qué preguntar	Pregunta: ¿a nombre de quién está la vivienda, quién puede usarla y qué préstamos o cargas tiene?
Dónde o con quién	La notaría o un abogado; tu banco para el préstamo.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

Bienes, cuentas e inversiones

Planes de pensiones y de empleo

Qué reunir	especificaciones del plan y designación de beneficiarios.
Qué preguntar	Pregunta qué situaciones permiten cobrar el plan, quién figura para recibirlo y qué documentos e impuestos habría que revisar.
Dónde o con quién	La entidad que gestiona el producto; asesor fiscal para los impuestos.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

09 MIS SIGUIENTES PASOS

Seguros y personas beneficiarias

Has elegido revisar estos asuntos. Empieza reuniendo la documentación; no necesitas conocer la respuesta jurídica.

Beneficiario que podría estar desactualizado

Qué reunir	última póliza y última designación.
Qué preguntar	Pide a la aseguradora que confirme por escrito quién figura actualmente para recibir el pago del seguro.
Dónde o con quién	aseguradora y, cuando corresponda, asesor jurídico.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

Seguro vinculado a hipoteca

Qué reunir	préstamo, póliza y saldo orientativo.
Qué preguntar	Pregunta qué deuda cubre el seguro, hasta qué importe y quién recibiría el pago. Pide la respuesta por escrito.
Dónde o con quién	aseguradora y, cuando corresponda, asesor jurídico.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

10 MIS SIGUIENTES PASOS

Familia y documentos personales

Has elegido revisar estos asuntos. Empieza reuniendo la documentación; no necesitas conocer la respuesta jurídica.

Previsión cuando hay menores

Qué reunir	localización del testamento y documentación familiar.
Qué preguntar	Pregunta quién podría representar a los menores y administrar sus bienes, y qué previsiones requieren un documento formal.
Dónde o con quién	notaría o abogado de sucesiones; organismo competente para prestaciones.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

Familia y documentos personales

Quiero comprobar compatibilidad con prestaciones

Qué reunir	resoluciones y condiciones, conservadas fuera de ORDEN.
Qué preguntar	Pregunta al organismo que concede la prestación qué cambios debes comunicar y cómo podrían afectarla. Pide una respuesta sobre tu caso.
Dónde o con quién	El organismo que concede la prestación.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

11 MIS SIGUIENTES PASOS

Deudas y compromisos

Has elegido revisar estos asuntos. Empieza reuniendo la documentación; no necesitas conocer la respuesta jurídica.

Préstamos e hipotecas

Qué reunir	contratos, saldos y vencimientos.
Qué preguntar	Pide el saldo y los próximos vencimientos. Pregunta quién debe pagar y qué personas o bienes garantizan la deuda.
Dónde o con quién	entidad acreedora, asesor fiscal o abogado.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

12 MIS SIGUIENTES PASOS

Cuidados y vida digital

Has elegido revisar estos asuntos. Empieza reuniendo la documentación; no necesitas conocer la respuesta jurídica.

Accesos digitales cuya recuperación no está clara

Qué reunir	lista de servicios y ubicación segura de instrucciones.
Qué preguntar	Comprueba en cada servicio sus opciones oficiales de recuperación o contacto de legado. Guarda las instrucciones en un lugar seguro, sin copiar claves aquí.
Dónde o con quién	persona de confianza, entidad del servicio y profesional competente.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

Cuidados y vida digital

A quién llamar y en qué orden

Qué reunir	directorio guardado en un lugar privado.
Qué preguntar	Acuerda quién sería el primer contacto y quién lo sustituiría. Explica dónde encontrar la carpeta y comprueba que lo han entendido.
Dónde o con quién	La persona de confianza que tú elijas.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

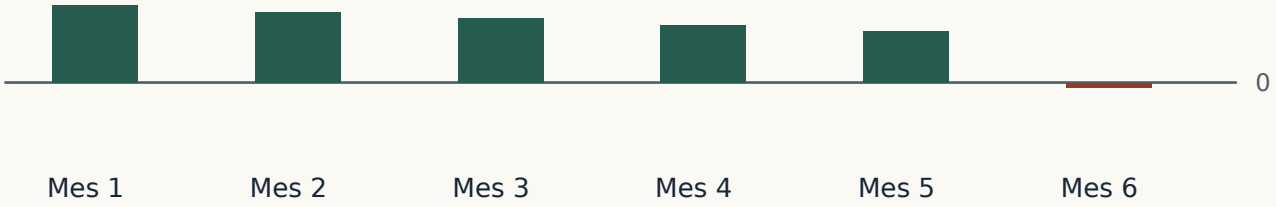
El dinero de los próximos seis meses

Presupuesto sin contar ayudas pendientes

Has planteado estas cifras como hipótesis de trabajo.

Datos que has usado	Importe
Dinero disponible al empezar	6300,00 €
Ingresos al mes	1700,00 €
Gastos al mes	2100,00 €
Gastos iniciales	1200,00 €
Reserva para impuestos y trámites	3000,00 €

Saldo al final de cada mes



Tras los gastos iniciales: 5100,00 €

FINAL DEL MES 1 **4700,00 €**	FINAL DEL MES 2 **4300,00 €**	FINAL DEL MES 3 **3900,00 €**
FINAL DEL MES 4 **3500,00 €**	FINAL DEL MES 5 **3100,00 €**	FINAL DEL MES 6 **-300,00 €**

Saldo negativo: revisa esta hipótesis

Faltarían hasta 300,00 €. La primera falta aparece al final del mes 6.

Cálculo: dinero inicial − gastos iniciales; después, + ingresos − gastos cada mes. La reserva se resta en el mes 6 por tu hipótesis, no por un plazo legal. Comprueba las cifras y las fechas antes de decidir.

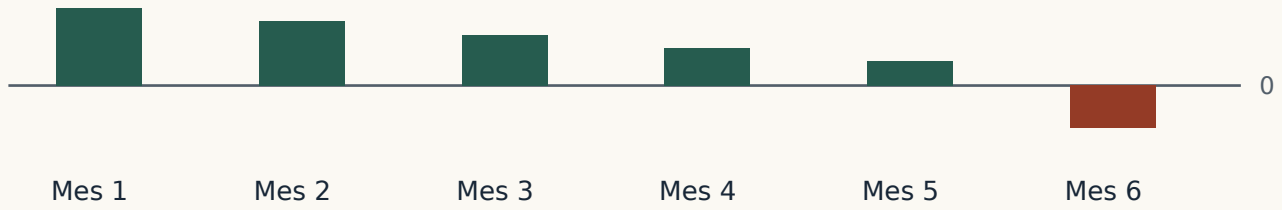
El dinero de los próximos seis meses

Si los gastos subieran a 2450 € al mes

Has planteado estas cifras como hipótesis de trabajo.

Datos que has usado	Importe
Dinero disponible al empezar	6300,00 €
Ingresos al mes	1700,00 €
Gastos al mes	2450,00 €
Gastos iniciales	1200,00 €
Reserva para impuestos y trámites	3000,00 €

Saldo al final de cada mes



Tras los gastos iniciales: 5100,00 €

FINAL DEL MES 1	FINAL DEL MES 2	FINAL DEL MES 3
4350,00 €	**3600,00 €**	**2850,00 €**

FINAL DEL MES 4	FINAL DEL MES 5	FINAL DEL MES 6
2100,00 €	**1350,00 €**	**-2400,00 €**

Saldo negativo: revisa esta hipótesis

Faltarían hasta 2400,00 €. La primera falta aparece al final del mes 6.

Cálculo: dinero inicial − gastos iniciales; después, + ingresos − gastos cada mes. La reserva se resta en el mes 6 por tu hipótesis, no por un plazo legal. Comprueba las cifras y las fechas antes de decidir.

El saldo se calcula al final de cada mes. Un pago anterior al cobro de un ingreso puede causar una falta de dinero que esta tabla no detecta. No incluye rentabilidad, inflación ni venta de bienes.

14 MI ARCHIVO DE CONSULTA

Los datos de partida que has indicado

Conservamos también tus respuestas generales. El lugar donde resides no determina por sí solo la ley aplicable a una herencia.

Tu contexto

Tu objetivo	Explicar a mi familia dónde buscar
Residencia declarada	Madrid
Vecindad civil declarada	No la he confirmado
Situación personal declarada	Casado/a
Persona de confianza informada	Todavía no

Los datos de partida que has indicado

Tu presupuesto actual, si lo has completado

Ahorro propio disponible hoy	6300,00 €
Gasto mensual actual	2100,00 €
Qué sale de dividir ambos importes	3 meses de gasto, redondeados hacia abajo a una décima.
Qué significa	Solo divide el ahorro por el gasto actual. No estima liquidez después de un fallecimiento ni incluye impuestos, deudas o dinero de terceros.

15 MIS SIGUIENTES PASOS

Tu hoja de avance

Completa esta hoja al obtener información. El informe no sabe qué has resuelto fuera de la aplicación.

Tarea de organización	Persona / fecha	Resultado / pendiente
Confirmar las designaciones del seguro	Por anotar	Por anotar
Separar ayudas posibles de ingresos confirmados	Por anotar	Por anotar
Preparar continuidad de cuidados	Por anotar	Por anotar
Preparar recuperación sin compartir credenciales	Por anotar	Por anotar
Evitar contar dos veces un seguro ligado a deuda	Por anotar	Por anotar
El presupuesto depende de ingresos estimados	Por anotar	Por anotar
Contrastar las provisiones y presupuestos	Por anotar	Por anotar
Prepara: Cuentas compartidas	Por anotar	Por anotar
Prepara: Beneficiario que podría estar desactualizado	Por anotar	Por anotar
Prepara: Previsión cuando hay menores	Por anotar	Por anotar
Prepara: Quiero comprobar compatibilidad con prestaciones	Por anotar	Por anotar

Tu hoja de avance

Tarea de organización	Persona / fecha	Resultado / pendiente
Prepara: Préstamos e hipotecas	Por anotar	Por anotar
Prepara: Accesos digitales cuya recuperación no está clara	Por anotar	Por anotar
Revisa las cifras de «Presupuesto sin contar ayudas pendientes»	Por anotar	Por anotar
Revisa las cifras de «Si los gastos subieran a 2450 € al mes»	Por anotar	Por anotar
Prepara: Vivienda habitual	Por anotar	Por anotar
Prepara: Planes de pensiones y de empleo	Por anotar	Por anotar
Prepara: Seguro vinculado a hipoteca	Por anotar	Por anotar
Prepara: A quién llamar y en qué orden	Por anotar	Por anotar
Decide a quién explicar dónde buscar	Por anotar	Por anotar
Localiza: Poderes para actuar en tu nombre	Por anotar	Por anotar
Localiza: Pólizas y personas beneficiarias	Por anotar	Por anotar
Anota dónde buscar: Seguro de vida personal	Por anotar	Por anotar

Tu hoja de avance

Después de cada respuesta

Anota	Fecha, entidad consultada y localización del documento o respuesta.
Actualiza	Edita el cuestionario y vuelve a generar tu carpeta dentro de tus 90 días de acceso.
Conserva	Guarda la nueva copia y retira las versiones que puedan confundirse con ella.

16 PARA COMPARTIR

Una nota para tu familia

Esta página es opcional. Revísala antes de compartirla y elimina cualquier referencia que no quieras comunicar.

“He reunido esta información para que sepas por dónde empezar. Hay cosas localizadas y otras pendientes; no hace falta adivinarlas.”

Una nota para tu familia

Lo que quiero que sepas

Dónde conservo mis referencias	Archivo privado · índice de documentos y contactos
Por dónde empezar	Revisa la fecha de esta carpeta y consulta los documentos originales.
Qué queda pendiente	Poderes para actuar en tu nombre; Pólizas y personas beneficiarias
Qué no permite esta nota	No reparte bienes, no cambia beneficiarios y no autoriza operaciones ni acceso a cuentas.

Para recomendar ORDEN, comparte la muestra pública de www.ordenlegado.es/ejemplo. Tu carpeta y tu enlace de acceso contienen información privada.

17 MI ARCHIVO DE CONSULTA

Todo lo que has revisado o dejado pendiente

«Quiero revisarlo» refleja una selección, no confirma que exista ese bien o problema. «No seleccionado» tampoco demuestra que no exista.

Bienes, cuentas e inversiones

Asunto	Tu respuesta
Vivienda habitual	Quiero revisarlo
Segundas viviendas	Por comprobar
Locales y naves	Por comprobar
Garajes y trasteros	Por comprobar
Fincas rústicas y solares	Por comprobar
Inmuebles alquilados	Por comprobar
Inmuebles compartidos con familiares	Por comprobar
Inmuebles en otra comunidad	Por comprobar
Inmuebles fuera de España	Por comprobar
Nuda propiedad o usufructo separado	Por comprobar
Bienes de una herencia sin adjudicar	Por comprobar
Cuentas corrientes propias	Por comprobar
Cuentas compartidas	Quiero revisarlo
Cuentas en el extranjero	Por comprobar

Todo lo que has revisado o dejado pendiente

Bienes, cuentas e inversiones · continuación

Asunto	Tu respuesta
Fondos de inversión y acciones	Por comprobar
Planes de pensiones y de empleo	Quiero revisarlo
Unit linked y productos vinculados a seguros	Por comprobar
Criptomonedas	Por comprobar
Oro, joyas y arte	Por comprobar
Cajas de seguridad	Por comprobar

Seguros y personas beneficiarias

Asunto	Tu respuesta
Beneficiario que podría estar desactualizado	Quiero revisarlo
Expareja como posible beneficiaria	Por comprobar
Revisión de designaciones cuando hay menores	Por comprobar
Seguro vinculado a hipoteca	Quiero revisarlo
Posible duplicidad de seguros de decesos	Por comprobar
Seguros cuya existencia no está clara	Por comprobar

Todo lo que has revisado o dejado pendiente

Familia y documentos personales

Asunto	Tu respuesta
Régimen matrimonial y capitulaciones	Por comprobar
Pareja de hecho inscrita	Por comprobar
Pareja sin inscripción	Por comprobar
Hijos de varias relaciones	Por comprobar
Previsión cuando hay menores	Quiero revisarlo
Quiero revisar medidas de apoyo y protección	Por comprobar
Quiero comprobar compatibilidad con prestaciones	Quiero revisarlo
La persona que convive y cuida	Por comprobar
Filiación pendiente de reconocer o acreditar	Por comprobar
Donaciones y entregas en vida	Por comprobar
Deseo de excluir a una persona	Por comprobar
Familia reconstituida	Por comprobar

Separación y acuerdos

Asunto	Tu respuesta
Convenio regulador o resolución de divorcio	Por comprobar
Pensión compensatoria que pago	Por comprobar
Pensión compensatoria que recibo	Por comprobar

Todo lo que has revisado o dejado pendiente

Separación y acuerdos · continuación

Asunto	Tu respuesta
Manutención de hijos	Por comprobar
Uso de la vivienda atribuido a la expareja	Por comprobar

Negocio y actividad

Asunto	Tu respuesta
Actividad como autónomo	Por comprobar
Participaciones o acciones de sociedades	Por comprobar
Pacto de socios	Por comprobar
Local de actividad arrendado	Por comprobar
Requisitos de empresa familiar por revisar	Por comprobar
La actividad depende de una persona	Por comprobar

Deudas y compromisos

Asunto	Tu respuesta
Préstamos e hipotecas	Quiero revisarlo
Avales todavía vigentes	Por comprobar
Deudas, aplazamientos o notificaciones tributarias	Por comprobar
Vehículos con reserva de dominio	Por comprobar

Todo lo que has revisado o dejado pendiente

Deudas y compromisos · continuación

Asunto	Tu respuesta
Dinero prestado entre familiares	Por comprobar

Cuidados y vida digital

Asunto	Tu respuesta
Animales a cargo	Por comprobar
Negocios digitales y plataformas	Por comprobar
Propiedad intelectual y derechos de autor	Por comprobar
Suscripciones y pagos recurrentes	Por comprobar
Accesos digitales cuya recuperación no está clara	Quiero revisarlo
Posible coste de cuidados o residencia	Por comprobar
A quién llamar y en qué orden	Quiero revisarlo

Residencia y otros países

Asunto	Tu respuesta
Doble nacionalidad	Por comprobar
Posibles herederos fuera de España	Por comprobar
Régimen de impatriados por revisar	Por comprobar
Cambio de comunidad en los últimos cinco años	Por comprobar

Todo lo que has revisado o dejado pendiente

Residencia y otros países · continuación

Asunto	Tu respuesta
Residencia habitual o fiscal fuera de España	Por comprobar

18 MIS SIGUIENTES PASOS

Qué falta antes de calcular una herencia

Este es un mapa de documentación territorial. La región elegida no acredita competencia fiscal ni vecindad civil.

Estado actual de tu ruta

Fase	Preparación documental
Ahora puedes usarlo para	Ordenar documentos, fechas, valores declarados y preguntas para tu consulta.
Territorio de referencia declarado	Madrid
Lo que no aparece en este informe	No hay liquidación fiscal ni reparto de cuotas. No es un resultado omitido del caso: esta versión no los calcula para clientes.
Primera acción	Fecha y naturaleza de la transmisión que se quiere estudiar

Qué falta antes de calcular una herencia

Lo territorial y lo civil se revisan por separado

Impuesto de sucesiones	No calculado. No se ha validado una liquidación para este caso, fecha y territorio. La normativa se determina antes de aplicar tarifas o beneficios.
Reparto	No calculado. No se asignan herederos ni cuotas sin resolver ley aplicable, documentos y circunstancias familiares.
Conexiones internacionales	No se ha seleccionado una conexión internacional; no equivale a haberla descartado.

Datos que debe revisar la entidad o el profesional

Preparar	Fecha y naturaleza de la transmisión que se quiere estudiar
Preparar	Residencia de las personas implicadas y fechas de permanencia
Preparar	Parentesco acreditado y documentos sucesorios
Preparar	Valores fiscales, participaciones, cargas y deudas acreditadas
Preparar	Requisitos y compatibilidad de las reducciones y bonificaciones

19 MIS SIGUIENTES PASOS

Tus demás comprobaciones cruzadas

Cada comprobación conserva el motivo que la activó. Tener más comprobaciones no significa tener más riesgo ni necesitar contratar otro producto.

El presupuesto depende de ingresos estimados

Por qué aparece	Al quitar los cobros no confirmados, aumenta la necesidad de dinero en el calendario.
Siguiente paso	Confirma cada cobro antes de usarlo para cubrir un gasto con fecha. No se han concedido ayudas ni validado cobros de seguros.
Dónde	Entidad pagadora correspondiente.

Contrastar las provisiones y presupuestos

Por qué aparece	Has previsto gastos de trámites o cuidados sin confirmar sus presupuestos.
Siguiente paso	Solicita importes desglosados e indica qué incluyen. Una provisión introducida por ti no equivale al coste real calculado por ORDEN.
Dónde	Entidad, proveedor o profesional correspondiente.

20 MIS SIGUIENTES PASOS

Cómo se han obtenido estos resultados

Puedes distinguir qué has declarado, qué se ha calculado y qué sigue pendiente.

Trazabilidad

Método	MOTOR-7.23.0
Cifras	Aritmética decimal en céntimos; no se generan cantidades con IA.
Estados	Tus respuestas no se transforman en una certificación de validez.
Cobertura de comprobaciones	8 de 12 preguntas adicionales contestadas. 4 pendientes. No mide cobertura legal.
Automatización	El informe se genera a partir de tus respuestas. Cambios legales e interpretación profesional no se consideran verificados automáticamente.

Ley 22/2009; residencia y puntos de conexión, arts. 28 y 32

https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2009-20375

Código Civil; vecindad civil, arts. 14 y 16

https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-1889-4763

21 MI ARCHIVO DE CONSULTA

Qué puedes concluir y qué necesitas confirmar

La carpeta utiliza tus respuestas y reglas de organización. No es una búsqueda patrimonial ni una revisión de documentos por un profesional.

Lo que sí te llevas

Un mapa	Los elementos que has anotado, sus ubicaciones y los documentos pendientes.
Un plan de trabajo	Pasos para reunir información y preparar preguntas.
Presupuestos comprensibles	Cálculos aritméticos cuando has completado todas las cifras.

Lo que debe revisarse en tu caso

Quién hereda y cuánto	No se calcula. Requiere revisar documentos, familia y ley aplicable.
Impuestos y prestaciones	No se calculan ni se incorporan automáticamente al presupuesto.
Validez de documentos	Una ubicación no acredita vigencia, propiedad ni facultades para actuar.

Generado el 2026-09-17. Método ORG-7.7.0. Referencia EJEMPLO-FAMILIA. Cada cifra y estado procede de tus respuestas. Revisa de nuevo cuando cambie tu situación.

Qué puedes concluir y qué necesitas confirmar

Código Civil · texto consolidado BOE

https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-1889-4763

Ley del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones · BOE

https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-1987-28141

Ley de Contrato de Seguro · BOE

https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-1980-22501