ORDEN

LEGADO

TU INFORMACIÓN. TUS DECISIONES.

Cada detalle, en su lugar.

ORDEN Patrimonial

Caso Roble · 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.

12 referencias anotadas

4 grupos documentales localizados

3 primeros pasos propuestos

3 hipótesis de seis meses

TUS DOCUMENTOS



- **4** Localizado
- **0** No lo encuentro
- **1** Por comprobar
- **0** No aplica, según indicas

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

TU INVENTARIO

Inmuebles	3
Cuentas	2
Inversiones	1
Deudas	2
Actividad	2
Vida digital	1
Otros	1

Referencias anotadas; no son porcentajes de valor.

POR DÓNDE EMPEZAR

1. **Anota qué tareas de tu negocio no pueden esperar**
2. **Preparar recuperación sin compartir credenciales**
3. **Verificar el alcance de los avales**

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**
  240.000,00 €
- **Cuentas**
  18.000,00 €
- **Inversiones**
  28.000,00 €

ACTIVOS CON CIFRA	DEUDAS DECLARADAS	DIFERENCIA PARCIAL
286.000,00 €	**80.000,00 €**	**206.000,00 €**

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.

6 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	**Localizado**
Pólizas y personas beneficiarias	**Localizado**
Documentos de propiedad y contratos	**No lo he comprobado**
Recibos, pagos y obligaciones	**Localizado**

AHORA · Anota qué tareas de tu negocio no pueden esperar

Haz esto	Haz una lista de los próximos pagos, cobros y entregas. Junto a cada uno, anota la fecha y dónde está su contrato o factura.
Dónde / con quién	Tus facturas, contratos y agenda de trabajo. Pregunta a tu gestoría por los vencimientos que no conozcas.
Terminas cuando	Cada tarea tiene una fecha o una pregunta pendiente. No das acceso ni poderes a otra persona por hacer esta lista.

Después: Preparar recuperación sin compartir credenciales · Verificar el alcance de los avales

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	18
06	Qué dinero usa cada cálculo	21
07	El día en que podría faltar dinero	22
08	Bienes, cuentas e inversiones	25
09	Negocio y actividad	27
10	Deudas y compromisos	29
11	Cuidados y vida digital	30
12	Residencia y otros países	31
13	El dinero de los próximos seis meses	32
14	Los datos de partida que has indicado	35
15	Tu hoja de avance	37
16	Una nota para tu familia	39
17	Todo lo que has revisado o dejado pendiente	41
18	Qué falta antes de calcular una herencia	47
19	Tus demás comprobaciones cruzadas	49
20	Cómo se han obtenido estos resultados	51
21	Qué puedes concluir y qué necesitas confirmar	52

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.

12
elementos que has anotado

4
documentos que sabes localizar

1
documentos que faltan por encontrar o comprobar

Tres respuestas para empezar

Qué he podido sumar	286.000,00 € de bienes con participación indicada, menos 80.000,00 € de deuda propia indicada. Resultado parcial: 206.000,00 €. No es el valor de tu herencia.
Con qué dinero empiezo	18.000,00 € 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, no aparece saldo negativo entre los movimientos añadidos. Solo se han contado esos movimientos.

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. Identificar lo que se detendría en la actividad

Por qué aparece	Has seleccionado negocio o dependencia de una persona y el plan operativo está pendiente.
Qué hacer	Anota vencimientos, contratos, cobros, tareas esenciales y dónde están las instrucciones. Verifica facultades de actuación antes de dar acceso.
Dónde o con quién	Gestoría, entidad y profesional correspondiente.
Cómo comprobar el avance	Anota la fecha, la respuesta obtenida y dónde se conserva. Si queda una duda, mantenla pendiente.

Empieza por aquí

2. Preparar recuperación sin compartir credenciales

Por qué aparece	Hay asuntos digitales seleccionados y faltan instrucciones comprobadas.
Qué hacer	Localiza las opciones oficiales de recuperación o contacto de legado y guarda una referencia privada. Nunca pongas claves ni semillas en el informe.
Dónde o con quién	Proveedor del servicio.
Cómo comprobar el avance	Anota la fecha, la respuesta obtenida y dónde se conserva. Si queda una duda, mantenla pendiente.

3. Verificar el alcance de los avales

Por qué aparece	Has seleccionado o valorado un compromiso condicionado.
Qué hacer	Localiza el contrato y confirma si sigue vigente, el saldo garantizado y cómo termina. Se mantiene separado de la deuda actual.
Dónde o con quién	Entidad acreedora; profesional si necesitas interpretar el contrato.
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	Localizado
Siguiente paso	Anota la fecha y revisa que la ubicación siga siendo útil.
Dónde buscar	Tu archivo personal o la notaría donde se firmaron.

Tus documentos, uno a uno

Pólizas y personas beneficiarias

Tu respuesta	Localizado
Siguiente paso	Anota la fecha y revisa que la ubicación siga siendo útil.
Dónde buscar	Área de cliente de la aseguradora, documentación del seguro o mediador.

Documentos de propiedad y contratos

Tu respuesta	No lo he comprobado
Siguiente paso	Localiza el documento que indica a nombre de quién figura cada bien o cuenta.
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 · Local alquilado	Carpeta Local · escritura, contrato y recibos	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Inmuebles · Vivienda compartida al 25 %	Carpeta Copropiedad · escritura por contrastar	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Inmuebles · Nuda propiedad de un inmueble	Carpeta Nuda propiedad · escritura	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Cuentas · Cuenta de la actividad	Carpeta Banco actividad · saldo disponible	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Cuentas · Cuenta personal	Carpeta Banco personal · saldo disponible	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Deudas · Préstamo del local	Carpeta Local · contrato y saldo	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Deudas · Aval pendiente de comprobar	Carpeta Aval · solicitar confirmación de vigencia	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Inversiones · Cartera de fondos	Carpeta Inversiones · extracto	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Actividad · Participación en una sociedad	Carpeta Sociedad · títulos y valoración pendiente	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.

Tu inventario y dónde buscar

Elemento anotado	Dónde buscar	Siguiente paso
Actividad · Actividad por cuenta propia	Carpeta Actividad · contratos y vencimientos	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Vida digital · Dominio y tienda online	Carpeta Digital · titulares y recuperación oficial	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.
Otros · Historial de cambios de residencia	Carpeta Residencia · periodos y justificantes	Comprueba que la referencia sigue siendo correcta.

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.

Tu inventario y dónde buscar

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.

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.

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.

Actividad · qué comprobar

Qué reunir	Localizar contratos, facturas pendientes y calendario operativo.
Qué aclarar	Identificar funciones que dependen de ti y documentación para la continuidad.
Antes de actuar	Consultar qué autorizaciones formales serían necesarias.

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.

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

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	286.000,00 €
Deuda propia incluida	80.000,00 €
Diferencia entre esos dos subtotales	206.000,00 €
Efectivo propio accesible hoy, según tus cifras	18.000,00 €
Avales: importe declarado, separado de la deuda	20.000,00 €

Elemento / tipo	Participación o deuda propia	Tratamiento
Local alquilado	180.000,00 €	Cifra declarada; estimación del cliente
Vivienda compartida al 25 %	60.000,00 €	Cifra declarada; estimación del cliente

Tus cifras, sin mezclar conceptos

Elemento / tipo	Participación o deuda propia	Tratamiento
Nuda propiedad de un inmueble	Pendiente de datos	Pendiente o separado del subtotal
Cuenta de la actividad	14.000,00 €	Cifra declarada; basada en documento según el cliente
Cuenta personal	4000,00 €	Cifra declarada; basada en documento según el cliente
Préstamo del local	80.000,00 €	Cifra declarada; basada en documento según el cliente
Aval pendiente de comprobar	Pendiente de datos	Pendiente o separado del subtotal
Cartera de fondos	28.000,00 €	Cifra declarada; basada en documento según el cliente
Participación en una sociedad	Pendiente de datos	Pendiente o separado del subtotal

Participación en una sociedad

Por qué no entra o qué falta Falta el valor orientativo o el porcentaje de propiedad.

Tus cifras, sin mezclar conceptos

Nuda propiedad de un inmueble

Por qué no entra o qué falta

El valor de la nuda propiedad o del usufructo no se deduce del valor íntegro del bien. Falta valoración de ese derecho.

Aval pendiente de comprobar

Por qué no entra o qué falta

El aval se muestra aparte. No se ha convertido automáticamente en deuda exigible.

Actividad por cuenta propia

Por qué no entra o qué falta

Solo referencia documental; no se ha clasificado ni valorado.

Dominio y tienda online

Por qué no entra o qué falta

Solo referencia documental; no se ha clasificado ni valorado.

Tus cifras, sin mezclar conceptos

Historial de cambios de residencia

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	18.000,00 €	Seis meses · Mi presupuesto actual
Dinero accesible en las cuentas anotadas	18.000,00 €	Inventario · disponible en cada cuenta
Inicio del calendario por fechas	18.000,00 €	Seis meses · calendario de cobros y pagos
Actividad sin cambios	18.000,00 €	Seis meses · presupuesto 1

Qué dinero usa cada cálculo

Punto de partida	Importe	Dónde revisarlo
Con ingresos reducidos a 1900 €	18.000,00 €	Seis meses · presupuesto 2
Si la reserva aún no se conoce	18.000,00 €	Seis meses · presupuesto 3

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	18.000,00 €	18.000,00 €
Dinero adicional máximo	0,00 €	0,00 €
Primer saldo negativo	No aparece un desfase	No aparece un desfase
Saldo final	20.900,00 €	15.900,00 €

El día en que podría faltar dinero

Cobros que aún no financian la segunda hipótesis

Factura pendiente de cobro

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 €	16.800,00 €	16.800,00 €
2026-09-20 · Pagos mensuales previstos · confirmado por ti	-2600,00 €	14.200,00 €	14.200,00 €
2026-09-28 · Ingreso mensual declarado · confirmado por ti	+3200,00 €	17.400,00 €	17.400,00 €
2026-10-10 · Factura pendiente de cobro · estimado	+5000,00 €	22.400,00 €	No se cuenta
2026-10-20 · Pagos mensuales previstos · confirmado por ti	-2600,00 €	19.800,00 €	14.800,00 €
2026-10-28 · Ingreso mensual declarado · confirmado por ti	+3200,00 €	23.000,00 €	18.000,00 €
2026-11-20 · Pagos mensuales previstos · confirmado por ti	-2600,00 €	20.400,00 €	15.400,00 €
2026-11-28 · Ingreso mensual declarado · confirmado por ti	+3200,00 €	23.600,00 €	18.600,00 €
2026-12-20 · Pagos mensuales previstos · confirmado por ti	-2600,00 €	21.000,00 €	16.000,00 €

El día en que podría faltar dinero

Fecha y movimiento	Importe	Saldo con todo	Sin ingresos estimados
2026-12-28 · Ingreso mensual declarado · confirmado por ti	+3200,00 €	24.200,00 €	19.200,00 €
2027-01-20 · Pagos mensuales previstos · confirmado por ti	-2600,00 €	21.600,00 €	16.600,00 €
2027-01-28 · Ingreso mensual declarado · confirmado por ti	+3200,00 €	24.800,00 €	19.800,00 €
2027-02-20 · Pagos mensuales previstos · confirmado por ti	-2600,00 €	22.200,00 €	17.200,00 €
2027-02-28 · Ingreso mensual declarado · confirmado por ti	+3200,00 €	25.400,00 €	20.400,00 €
2027-03-01 · Reserva introducida en este ejemplo; no es un impuesto calculado · estimado	-4500,00 €	20.900,00 €	15.900,00 €

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.

Nuda propiedad o usufructo separado

Qué reunir	título de constitución y documentación del derecho.
Qué preguntar	Pregunta quién tiene la propiedad y quién puede usar el bien o cobrar sus rentas. Pide que te expliquen el documento con un ejemplo.
Dónde o con quién	notaría, asesor fiscal o entidad titular del contrato.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

Inmuebles alquilados

Qué reunir	contratos, fianzas, recibos y seguro.
Qué preguntar	Pregunta quién podría gestionar el alquiler si tú no pudieras y qué autorización necesitaría.
Dónde o con quién	notaría, asesor fiscal o entidad titular del contrato.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

Bienes, cuentas e inversiones

Inmuebles compartidos con familiares

Qué reunir	porcentajes de titularidad y acuerdos documentados.
Qué preguntar	Reúne lo firmado. Pregunta qué parte pertenece a cada persona y cómo están acordados los gastos y el uso.
Dónde o con quién	notaría, asesor fiscal o entidad titular del contrato.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

Fondos de inversión y acciones

Qué reunir	contrato de custodia y extractos.
Qué preguntar	Pregunta a la entidad dónde se guardan las inversiones, cómo se comunica un cambio de situación y qué se necesita para disponer de ellas.
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

Negocio y actividad

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

Participaciones o acciones de sociedades

Qué reunir	estatutos, títulos y cuentas disponibles.
Qué preguntar	Localiza estatutos y documentos de tus participaciones. Pregunta qué ocurre con ellas y qué limitaciones existen para transmitirlas.
Dónde o con quién	asesor de empresa, abogado mercantil y gestor.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

Requisitos de empresa familiar por revisar

Qué reunir	documentación de actividad, funciones y participación.
Qué preguntar	Pide al asesor fiscal que compruebe los requisitos uno por uno antes de contar con una reducción de impuestos.
Dónde o con quién	asesor de empresa, abogado mercantil y gestor.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

Negocio y actividad

La actividad depende de una persona

Qué reunir	agenda operativa, tareas y contactos profesionales.
Qué preguntar	Escribe qué tareas solo conoces tú, qué pagos no pueden esperar y a quién llamar. Pregunta cómo preparar un relevo autorizado.
Dónde o con quién	asesor de empresa, abogado mercantil y gestor.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

Actividad como autónomo

Qué reunir	contratos, obligaciones y calendario de facturas.
Qué preguntar	Lista cobros, facturas y tareas que no pueden esperar. Pregunta al gestor quién podría realizarlas y qué autorización necesitaría.
Dónde o con quién	asesor de empresa, abogado mercantil y gestor.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

10 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.

Avales todavía vigentes

Qué reunir	documentos de garantía y comunicaciones.
Qué preguntar	Pide confirmación escrita de si el aval sigue activo, qué importe cubre y en qué condiciones podrían exigírtelo.
Dónde o con quién	entidad acreedora, asesor fiscal o abogado.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

11 MIS SIGUIENTES PASOS

Cuidados y vida digital

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

Negocios digitales y plataformas

Qué reunir	contratos, titularidad y contactos de soporte.
Qué preguntar	Anota plataformas, contratos y canales de soporte. Pregunta cómo continuar o recuperar el negocio por sus procedimientos oficiales.
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.

12 MIS SIGUIENTES PASOS

Residencia y otros países

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

Cambio de comunidad en los últimos cinco años

Qué reunir	cronología y documentación de residencia.
Qué preguntar	Prepara una lista de dónde has vivido y en qué fechas. Pregunta qué periodo de residencia importa para tu caso.
Dónde o con quién	profesional de sucesiones y fiscalidad internacional.
Terminas este paso cuando	Guardas la respuesta y anotas qué queda pendiente.

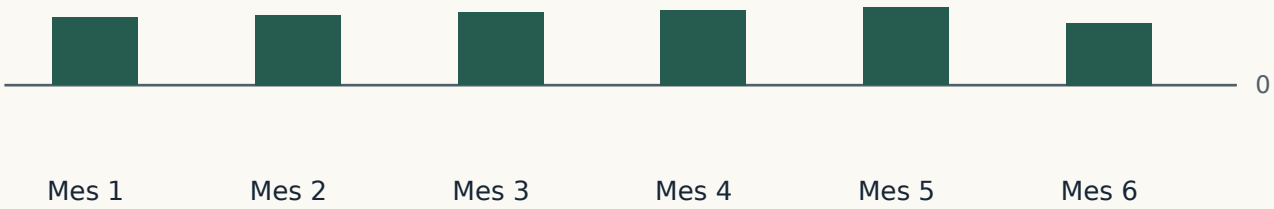
El dinero de los próximos seis meses

Actividad sin cambios

Has planteado estas cifras como hipótesis de trabajo.

Datos que has usado	Importe
Dinero disponible al empezar	18.000,00 €
Ingresos al mes	3200,00 €
Gastos al mes	2600,00 €
Gastos iniciales	1200,00 €
Reserva para impuestos y trámites	4500,00 €

Saldo al final de cada mes



Tras los gastos iniciales: 16.800,00 €

FINAL DEL MES 1	FINAL DEL MES 2	FINAL DEL MES 3
17.400,00 €	**18.000,00 €**	**18.600,00 €**

FINAL DEL MES 4	FINAL DEL MES 5	FINAL DEL MES 6
19.200,00 €	**19.800,00 €**	**15.900,00 €**

Sin saldo negativo en los cierres mensuales

No aparece saldo negativo al final de los meses. Esto no garantiza dinero disponible cada día.

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.

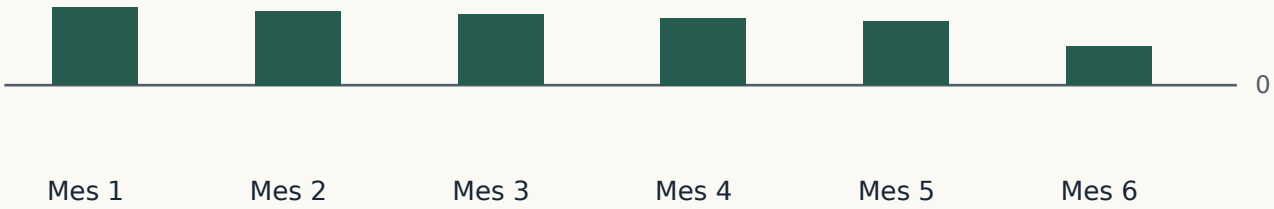
El dinero de los próximos seis meses

Con ingresos reducidos a 1900 €

Has planteado estas cifras como hipótesis de trabajo.

Datos que has usado	Importe
Dinero disponible al empezar	18.000,00 €
Ingresos al mes	1900,00 €
Gastos al mes	2600,00 €
Gastos iniciales	1200,00 €
Reserva para impuestos y trámites	4500,00 €

Saldo al final de cada mes



Tras los gastos iniciales: 16.800,00 €

FINAL DEL MES 1	FINAL DEL MES 2	FINAL DEL MES 3
16.100,00 €	**15.400,00 €**	**14.700,00 €**

FINAL DEL MES 4	FINAL DEL MES 5	FINAL DEL MES 6
14.000,00 €	**13.300,00 €**	**8100,00 €**

Sin saldo negativo en los cierres mensuales

No aparece saldo negativo al final de los meses. Esto no garantiza dinero disponible cada día.

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 la reserva aún no se conoce

Has planteado estas cifras como hipótesis de trabajo.

Datos que has usado	Importe
Dinero disponible al empezar	18.000,00 €
Ingresos al mes	3200,00 €
Gastos al mes	2600,00 €
Gastos iniciales	1200,00 €
Reserva para impuestos y trámites	Por completar

Aún no hay un resultado

Completa estos datos	Reserva para impuestos y trámites.
Dónde corregirlo	Paso «Seis meses» del cuestionario. No pongas cero si desconoces un importe.

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	Tener mis documentos localizados
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	18.000,00 €
Gasto mensual actual	2600,00 €
Qué sale de dividir ambos importes	6,9 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
Identificar lo que se detendría en la actividad	Por anotar	Por anotar
Preparar recuperación sin compartir credenciales	Por anotar	Por anotar
Verificar el alcance de los avales	Por anotar	Por anotar
Distinguir titularidad y propiedad	Por anotar	Por anotar
No confundir empresa con beneficio fiscal	Por anotar	Por anotar
Contrastar las provisiones y presupuestos	Por anotar	Por anotar
Completar cifra: Participación en una sociedad	Por anotar	Por anotar
Preparar el historial de residencia	Por anotar	Por anotar
Prepara: Nuda propiedad o usufructo separado	Por anotar	Por anotar
Prepara: Participaciones o acciones de sociedades	Por anotar	Por anotar
Prepara: Requisitos de empresa familiar por revisar	Por anotar	Por anotar

Tu hoja de avance

Tarea de organización	Persona / fecha	Resultado / pendiente
Prepara: La actividad depende de una persona	Por anotar	Por anotar
Prepara: Préstamos e hipotecas	Por anotar	Por anotar
Prepara: Avales todavía vigentes	Por anotar	Por anotar
Prepara: Cambio de comunidad en los últimos cinco años	Por anotar	Por anotar
Prepara: Inmuebles alquilados	Por anotar	Por anotar
Prepara: Inmuebles compartidos con familiares	Por anotar	Por anotar
Prepara: Fondos de inversión y acciones	Por anotar	Por anotar
Prepara: Actividad como autónomo	Por anotar	Por anotar
Prepara: Negocios digitales y plataformas	Por anotar	Por anotar
Decide a quién explicar dónde buscar	Por anotar	Por anotar
Localiza: Documentos de propiedad y contratos	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	Documentos de propiedad y contratos
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	Por comprobar
Segundas viviendas	Por comprobar
Locales y naves	Por comprobar
Garajes y trasteros	Por comprobar
Fincas rústicas y solares	Por comprobar
Inmuebles alquilados	Quiero revisarlo
Inmuebles compartidos con familiares	Quiero revisarlo
Inmuebles en otra comunidad	Por comprobar
Inmuebles fuera de España	Por comprobar
Nuda propiedad o usufructo separado	Quiero revisarlo
Bienes de una herencia sin adjudicar	Por comprobar
Cuentas corrientes propias	Por comprobar
Cuentas compartidas	Por comprobar
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	Quiero revisarlo
Planes de pensiones y de empleo	Por comprobar
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	Por comprobar
Expareja como posible beneficiaria	Por comprobar
Revisión de designaciones cuando hay menores	Por comprobar
Seguro vinculado a hipoteca	Por comprobar
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	Por comprobar
Quiero revisar medidas de apoyo y protección	Por comprobar
Quiero comprobar compatibilidad con prestaciones	Por comprobar
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	Quiero revisarlo
Participaciones o acciones de sociedades	Quiero revisarlo
Pacto de socios	Por comprobar
Local de actividad arrendado	Por comprobar
Requisitos de empresa familiar por revisar	Quiero revisarlo
La actividad depende de una persona	Quiero revisarlo

Deudas y compromisos

Asunto	Tu respuesta
Préstamos e hipotecas	Quiero revisarlo
Avales todavía vigentes	Quiero revisarlo
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	Quiero revisarlo
Propiedad intelectual y derechos de autor	Por comprobar
Suscripciones y pagos recurrentes	Por comprobar
Accesos digitales cuya recuperación no está clara	Por comprobar
Posible coste de cuidados o residencia	Por comprobar
A quién llamar y en qué orden	Por comprobar

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	Quiero revisarlo

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.

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.

Completar cifra: Participación en una sociedad

Por qué aparece	Falta el valor orientativo o el porcentaje de propiedad.
Siguiente paso	Localiza la cifra. Si no la sabes, conserva el campo vacío. No lo sustituyas por cero.
Dónde	Contrato, extracto o presupuesto correspondiente.

Tus demás comprobaciones cruzadas

Preparar el historial de residencia

Por qué aparece	No está confirmado el historial o has seleccionado un cambio de comunidad.
Siguiente paso	Reúne periodos y documentación. El domicilio actual no basta para aplicar automáticamente una bonificación.
Dónde	Administración tributaria competente o asesor.

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

Ley 29/1987; impuesto sobre sucesiones

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

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-PATRIMONIO. 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 22/2009 · puntos de conexión tributarios

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

Reglamento europeo de sucesiones 650/2012

https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/?uri=CELEX:32012R0650