



Planeación Patrimonial

Trámites por Fallecimiento de un Familiar

- **Testamento**

- Revisar testamento.
- Si no se cuenta con él, ir al Notario para que el consulte el RENAT.
- Si no tiene, tramitar Juicio de Sucesión Testamentaria

- **Deudas**

- Cancelar tarjetas de crédito (se cancela el adeudo en automático)
- Cancelar créditos / arrendamientos de auto.
- Revisar créditos hipotecarios y notificar del fallecimiento (llevar un acta de defunción por institución).
- INFONAVIT / FONACOT: Cancelar adeudo y crédito.

- **Pagos pendientes**

PARA DOCTORES: Revisar si tiene pagos pendientes por parte de Aseguradoras, hospitales, pacientes, etc.

PARA TODOS: (no cancelar cuentas de debito ni dar baja fiscal hasta no concluir con la recepción de pagos)

- **Impuestos**

- Realizar ultima declaración, pagar impuestos correspondientes
- Baja de SAT

- **Activos**

- Realizar traslado de dominio de propiedades (Notario)
- Cobrar el dinero de cuenta de cheques, inversiones, cuentas de ahorro.

- **Seguros y Pensiones**

- IMSS / ISSSTE: Si hay pensión, tramitar la pensión de esposa – hijos menores.
- AFORE (Aguas que si se cobra la pensión del IMSS no se podrá cobrar el saldo de retiro).
- INFONAVIT: Cobrar el saldo de vivienda.
- Cobrar seguros, en caso de no saber si hay, revisarlo en la CONDUSEF.

- **Servicios**

- Cancelar celular
- Cancelar servicios (gimnasio, membresías, etc).

- **Escuelas**

- Verificar seguros de orfandad