

CHECKLIST OFICIAL

BÓVEDA DIGITAL FAMILIAR

Protege la información más importante de tu vida.

Esta checklist está diseñada para que la construyas durante un fin de semana. No tienes que completarla en una sola tarde: avanza poco a poco, marca cada paso y dale tranquilidad a tu familia.

Antes de empezar

- ☐ Elegí dónde guardarás tu Bóveda Digital.
 - ☐ Google Drive
 - ☐ iCloud
 - ☐ OneDrive
 - ☐ Dropbox
 - ☐ Disco duro externo cifrado
 - ☐ USB cifrada
- ☐ Activé la verificación en dos pasos.
- ☐ Creé una carpeta llamada: "Bóveda Digital Familiar"

1. Identidad

- ☐ Cédula / DNI
- ☐ Pasaporte
- ☐ Licencia de conducción
- ☐ Registro civil
- ☐ Acta de matrimonio
- ☐ Registro de nacimiento de los hijos
- ☐ Otros documentos de identidad

2. Vivienda y propiedades

- ☐ Escrituras
- ☐ Hipotecas
- ☐ Certificados de tradición (si aplica)
- ☐ Contratos de alquiler
- ☐ Impuestos de la propiedad
- ☐ Avalúos
- ☐ Fotografías de la propiedad

3. Bancos

Haz un listado con:

- ☐ Nombre del banco
- ☐ Tipo de cuenta
- ☐ Últimos cuatro números
- ☐ Titular
- ☐ País
- ☐ Persona autorizada (si existe)

☐ No guardes las contraseñas aquí.

4. Inversiones

Para cada inversión registra:

- ☐ Broker o plataforma
- ☐ País
- ☐ Número de cuenta
- ☐ Tipo de inversión
- ☐ Contacto de soporte
- ☐ Beneficiarios registrados

5. Seguros

Incluye todos.

- ☐ Salud
- ☐ Vida
- ☐ Hogar
- ☐ Automóvil
- ☐ Viajes
- ☐ Responsabilidad civil

Para cada uno:

- ☐ Compañía
- ☐ Número de póliza
- ☐ Teléfono
- ☐ Correo

6. Créditos y obligaciones

- ☐ Hipotecas
- ☐ Tarjetas

- ☐ Créditos personales
- ☐ Leasing
- ☐ Deudas privadas

Anota: entidad, valor pendiente, fecha de pago.

7. Impuestos

- ☐ Últimas declaraciones
- ☐ Certificados tributarios
- ☐ Información del contador

8. Empresa (si aplica)

- ☐ Cámara de comercio
- ☐ Estatutos
- ☐ Accionistas
- ☐ Contador
- ☐ Abogado
- ☐ Información bancaria

9. Documentos legales

- ☐ Testamento
- ☐ Poderes
- ☐ Capitulaciones
- ☐ Acuerdos importantes

10. Salud

- ☐ Grupo sanguíneo
- ☐ Alergias
- ☐ Medicamentos
- ☐ Enfermedades importantes
- ☐ Seguro médico

11. Contactos de emergencia

- ☐ Abogado
- ☐ Contador
- ☐ Asesor de seguros
- ☐ Notario

- ☐ Médico principal
- ☐ Familiar de confianza

12. Inventario del patrimonio

Haz fotografías de:

- ☐ Joyas
- ☐ Relojes
- ☐ Obras de arte
- ☐ Equipos electrónicos
- ☐ Colecciones
- ☐ Vehículos

Guarda también: facturas, garantías, avalúos.

13. Suscripciones importantes

- ☐ Netflix
- ☐ Spotify
- ☐ Apple
- ☐ Google
- ☐ Microsoft
- ☐ Amazon
- ☐ Dominios web
- ☐ Hosting
- ☐ Correos corporativos

Muchas veces son servicios que habrá que cancelar o mantener activos.

14. Contraseñas

No guardes una lista de claves. Mejor registra:

- ☐ Qué gestor de contraseñas utilizas.
- ☐ Dónde está la llave de recuperación.
- ☐ Quién sabe cómo acceder en caso de emergencia.

15. Revisión anual

Una Bóveda Digital solo sirve si está actualizada. Marca una vez al año:

- ☐ Eliminé documentos antiguos.
- ☐ Añadí nuevas inversiones.
- ☐ Actualicé seguros.

- ☐ Revisé beneficiarios.
- ☐ Actualicé contactos.
- ☐ Verifiqué que los enlaces funcionan.
- ☐ Confirmé que las copias de respaldo siguen disponibles.

Los 5 errores más comunes

- ☐ Guardar todo únicamente en el computador.
- ☐ Tener una sola copia.
- ☐ No activar la verificación en dos pasos.
- ☐ Guardar todas las contraseñas en un documento de Word.
- ☐ No decirle a nadie que la Bóveda existe.

El último paso (el más importante)

Al menos una persona de absoluta confianza sabe:

- ☐ Que existe esta Bóveda Digital.
- ☐ Dónde encontrarla.
- ☐ Cómo acceder a ella si algún día tú no puedes hacerlo.

La tranquilidad también se construye. Dedicar unas horas a crear tu Bóveda Digital puede ahorrar meses de incertidumbre a tu familia cuando más lo necesite.

@coach_financiero

Con cariño, Fer Palacio & Cata Palacio