



# Planificar con anticipación

## Guía rápida de las obligaciones de un albacea

Una parte importante de la creación de un testamento es la selección de un albacea de sus bienes. El albacea tiene muchas responsabilidades para garantizar que un testamento se cumpla correctamente. Es importante comprender las obligaciones que tendrá un albacea y qué implica ser un buen albacea. Ya sea que esté considerando pedirle a alguien que sea su albacea o considerando ser albacea de otra persona, saber qué se espera del albacea puede ayudarle a tomar la decisión.

### ¿Qué es un albacea?

Un albacea es una persona elegida por el individuo que redacta su testamento. La persona que redacta el testamento se denomina “testador”. El albacea será la persona que cumplirá las instrucciones que figuren en el testamento.

### 5 obligaciones de un albacea

Aunque las obligaciones de un albacea varían de un estado a otro, la siguiente es una lista general de obligaciones que puede desempeñar:

#### **1. Iniciar y supervisar el proceso testamentario**

El proceso testamentario es la manera en que el testamento de una persona es validado por un juzgado. El proceso testamentario garantiza que los activos y las finanzas del individuo se administren, distribuyan y liquiden debidamente. Para iniciar el proceso testamentario, el albacea primero presenta una petición en el juzgado correspondiente, junto con una copia del testamento. El juzgado nombrará oficialmente al albacea. Es posible que se encargue al albacea la tarea de notificar a los posibles herederos, a cualquier persona que se beneficie con el testamento (denominada beneficiario) y a los acreedores que el proceso testamentario ha comenzado.

#### **2. Inventario y activos de valor**

Después, el albacea deberá inventariar todos los activos de la persona. Eso puede incluir bienes, cuentas bancarias e inversiones, pertenencias personales y mucho más. A continuación, el albacea determina el valor de todos los bienes, lo que puede requerir contratar profesionales para que proporcionen tasaciones justas de mercado.

#### **3. Pagar todas las deudas, impuestos y gastos**

El albacea luego usará los activos para saldar las deudas. Si la persona no tiene suficientes activos para pagar las deudas, hay varios programas de condonación o perdón de deudas que pueden ser de ayuda. El albacea también debe declarar los impuestos de la persona y usa los activos del individuo para pagar todos los gastos de funeral e inhumación.

#### **4. Distribución de activos**

Después de saldar deudas, impuestos y gastos, el albacea debe distribuir los activos restantes a los beneficiarios, de acuerdo con las instrucciones del testamento. Es posible que también tenga que resolver las discrepancias sobre la distribución de activos.

#### **5. Mantenimiento de registros y administración**

El albacea es responsable de mantener registro de todas las transacciones financieras relacionadas con el

testamento. Debe mantener registros de deudas y gastos pagados, activos distribuidos y los ingresos recibidos (como un último cheque de beneficios del Seguro Social). También debe mantener registro de todas las comunicaciones con beneficiarios, acreedores, abogados o cualquier otra persona que intervenga en la administración del testamento. A menudo el albacea tendrá que presentar documentos en el juzgado y es posible que tenga que representar el patrimonio de la persona si surge algún asunto legal.

## **3 cualidades de un buen albacea**

Al decidir a quién pedirle que sea el albacea de su testamento, intente pensar en alguien que sea:

### **1. Confiable**

Su albacea manejará sus finanzas, cumplirá sus últimos pedidos y trabajará con sus familiares, amigos, socios comerciales y otras personas para liquidar su testamento. Asegúrese de que el albacea sea alguien a quien pueda confiarle toda esa información para que la liquidación de su testamento se realice de la forma más fluida posible.

### **2. Organizado**

Es importante que los albaceas sean organizados, ya que suelen trabajar con abogados, empresas, familiares y otras personas, muchos de los cuales tendrán un interés personal en que el testamento se cumpla con precisión y eficiencia. Es importante que mantenga registros detallados y organizados para minimizar cualquier posible problema.

### **3. Disponible**

Ser albacea puede consumir mucho tiempo, en particular para comenzar el proceso testamentario, hacer un inventario de los activos, comunicarse con los beneficiarios y acreedores y administrar la distribución de activos. Gestionar una ejecución testamentaria puede llevar de varios meses a más de un año. Debido a esto, es importante encontrar un albacea dispuesto a asumir ese compromiso de tiempo y capaz de hacerlo. La ejecución de un testamento es una responsabilidad importante que puede resultar estresante por momentos. Encontrar a alguien con tiempo para gestionar las cuestiones interpersonales, legales y prácticas que implica la liquidación de un testamento puede ser útil. El albacea del testamento generalmente recibe su remuneración por el trabajo que hace de los activos que hay en el testamento. Si el testamento no especifica el importe que se pagará al albacea, generalmente se le pagará de acuerdo con la ley del estado.

## **Contratación de un albacea**

Aunque muchas personas eligen a un familiar o un amigo de confianza para que sea albacea de su testamento, algunas deciden, en cambio, contratar a un profesional. A un albacea profesional se le pagará de los activos que figuran en el testamento y generalmente recibirá del 2 al 5 % de los activos del testamento. La contratación de un albacea profesional es una buena opción para las personas que:

- No tienen familiares o amigos que quieran ejecutar su testamento.
- Tienen un patrimonio complicado o muy grande, cuyo manejo puede resultar abrumador para un familiar o amigo.
- Quieren acelerar la administración de su testamento y asegurarse de que se realice de la manera más fluida posible.

Si está pensando en contratar un albacea profesional, puede consultar a un abogado de planificación de patrimonio, una compañía de fideicomisos, un banco o una empresa de administración de patrimonios si proporcionan este servicio o para pedir recomendaciones.

**Para información sobre la creación de un testamento en su estado, lea nuestras Herramientas de planificación del patrimonio específicas de cada estado: [TriageHealth.org/Estate-Planning-Toolkit](https://www.TriageHealth.org/Estate-Planning-Toolkit).**

**Para más información sobre planificación del patrimonio, visite nuestros Recursos de planificación del patrimonio: [TriageHealth.org/espanol/Guiarapida-planificacionpatrimonial](https://www.TriageHealth.org/espanol/Guiarapida-planificacionpatrimonial).**

---

*Descargo de responsabilidad: este folleto tiene como objetivo proporcionar información general sobre los temas presentados. Se proporciona en el entendido de que Triage Cancer no se dedica a prestar ningún servicio legal, médico o profesional mediante su publicación o distribución. Aunque este contenido fue revisado por un profesional, no debe utilizarse como sustituto de servicios profesionales.*