



FOLLETO RECORDATORIO

RECURSO DE
APOYO PARA
FAMILIAS



PRIMEROS PASOS SENSIBLES AL TIEMPO



Paso 1:

Priorice las tareas que son urgentes y considere a quién puede alistar para obtener ayuda.



Paso 2:

Localice tarjetas de identificación, como seguridad social, licencia de conducir, pasaporte, certificado de nacimiento y tarjetas de crédito.



Paso 3:

Localice testamentos y documentos importantes, como pólizas de seguro de vida, estados de cuenta bancarios y de tarjetas de crédito, libretas de cheques, declaraciones de impuestos sobre la renta y el calendario y la libreta de direcciones del fallecido.



Paso 4:

Ubique las llaves de todas las propiedades, vehículos, almacenamiento y cofres de seguridad.



Paso 5:

Solicite al menos 12 certificados de defunción certificados de la funeraria. Es más fácil y menos costoso obtener más de lo que podría necesitar al momento de la muerte.



Paso 6:

Redirija las llamadas de línea fija y celular del difunto.

INSTITUCIONES FINANCIERAS

LISTA DE VERIFICACIÓN

Informe de crédito

Obtenga un informe de crédito reciente para identificar a todos los acreedores y localizar todos los cheques en blanco.

NOTA: Los informes de crédito no incluyen información de cuentas de cheques o de ahorros.

Agencias de crédito

Experian: 888-397-3742

Equifax: 800-525-6285

TransUnion: 800-680-7289

NOTIFIQUE DE INMEDIATO AL MENOS A UNA de las tres agencias de crédito de todo el país, que se encargará de notificar a las otras dos. Solicite que cada cuenta aparezca como “Cerrada – Titular de la cuenta fallecido”.

Cuentas de tarjeta de crédito

Determine si alguno de los términos/condiciones permite la cancelación de una deuda al fallecimiento del titular de la tarjeta.

Bancos

Debe notificar a los bancos lo antes posible. Necesitará el certificado de defunción original, el testamento, si lo hay, y un documento legal que indique quién tiene la autoridad para tomar decisiones.

INSTITUCIONES FINANCIERAS

LISTA DE VERIFICACIÓN

- Asesor financiero/de inversiones**

- Administrador del Plan de Jubilación/Pensión**
Si el difunto recibe beneficios.
Determine si hay beneficios para los sobrevivientes.

- Programas de lealtad de bancos/tarjetas de crédito**
Determine si hay puntos del programa de recompensas que puedan canjearse.

- Abra una cuenta bancaria patrimonial**
Si corresponde.
Todos los fondos del patrimonio deben depositarse y todas las distribuciones deben realizarse desde la cuenta bancaria del patrimonio.
NOTA: "Fondos del patrimonio" incluye todo el dinero y los activos que posee una persona al momento de su fallecimiento.

SEGURO

LISTA DE VERIFICACIÓN

Busque pagos recurrentes a proveedores de seguros, teniendo en cuenta que algunos pueden pagarse anualmente, trimestralmente o mensualmente.

Seguro de vida

Identifique todas las pólizas y beneficios. Los ejemplos incluyen seguro de vida individual, seguro de vida colectivo del empleador, seguro de muerte accidental a través de un banco o tarjeta de crédito, seguro de vida hipotecario, seguro de accidentes de viaje a través de una tarjeta de crédito.

Seguros médicos y odontológicos

Aseguradora de vehículos

Otro seguro

Por ejemplo, cobertura contra robo de identidad.

Elimine el nombre del difunto como beneficiario en cualquier póliza de seguro o cuenta que pertenezca a otro miembro de la familia.

AGENCIAS GUBERNAMENTALES

LISTA DE VERIFICACIÓN

La notificación inmediata a estas agencias ayudará a prevenir cualquier tipo de fraude o robo de identidad, como la apertura de cuentas a nombre del difunto.

Servicio Postal de los EE. UU.

Determine si es necesario redirigir los correos.

**Administración del Seguro Social (Social Security Administration, SSA)
800-772-1213**

Confirme que la funeraria ha notificado a la SSA. De lo contrario, ubique el número de seguro social y notifique a la SSA de inmediato. Incluirán al difunto en el Índice Maestro de Fallecimientos del Seguro Social.

[usa.gov/report-a-death](https://www.usa.gov/report-a-death)

Se trata de una lista completa (con enlaces) de agencias para notificar cuando alguien muere.

NOTA: Necesitará el número de seguro social y copias certificadas del certificado de defunción para la mayoría de las agencias y programas.



CUENTAS PERSONALES

LISTA DE VERIFICACIÓN

Utilice los estados de cuenta bancarios y de tarjetas de crédito para identificar los pagos automáticos y los pagos recurrentes que deben cancelarse.

- Proveedor de teléfono celular**

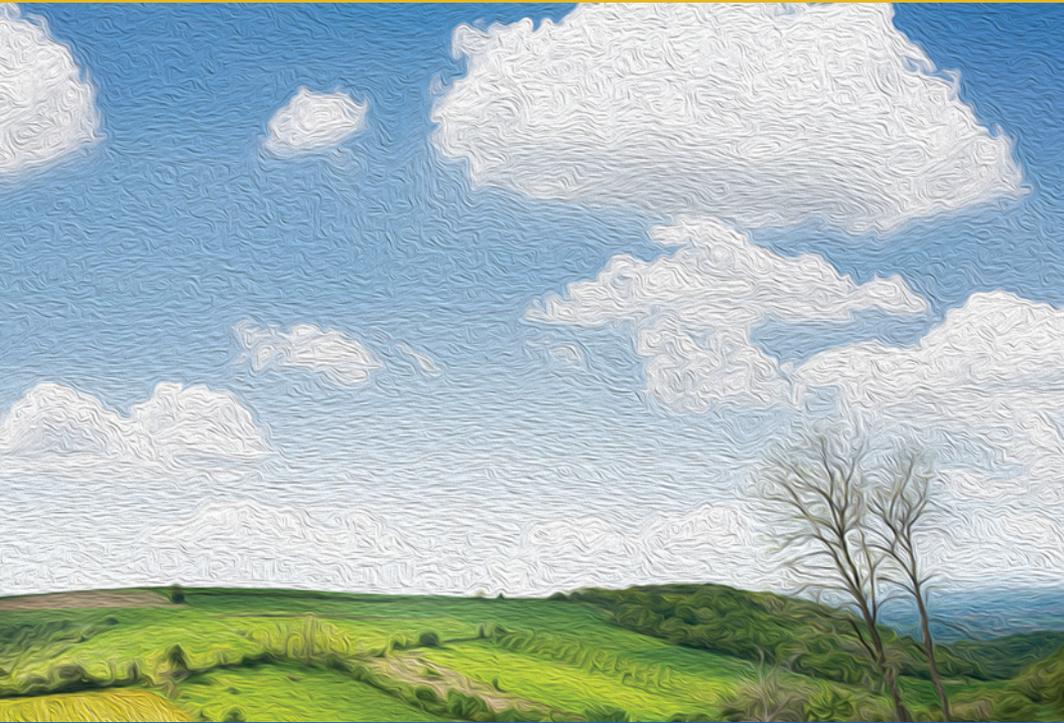
- Cuentas de correo electrónico**

- Cuentas de redes sociales**

- Sitio web/cuentas de compra en línea**

Muchas de estas cuentas han guardado la información de la tarjeta de crédito del difunto, así que cancelélas lo antes posible.





RECUERDE... estamos aquí para ayudarle.

US SPA - 03/2025 V1



everestfuneral.com