

Checklist: planifique su herencia cripto

La checklist imprimible de planificación: inventario, mapa de la herencia, método de entrega y revisión anual, con las reglas de documentación segura.

Esta es la versión imprimible de la guía para planificar la herencia de cripto. Convierte el plan en acciones de tic para propietarios: qué existe, dónde está, cómo se entrega el acceso y cuándo revisar. Imprímala, complétela una vez y guarde la copia completada con los documentos de su herencia.

PDF: Descargue la checklist de planificación para imprimirla o rellenarla. La plantilla del mapa de la herencia sin secretos es el formulario complementario.

La única regla antes de empezar: esta checklist dice a su familia qué existe y dónde. Nunca contiene el material secreto en sí, ni palabras de la frase semilla, ni claves, ni contraseñas. Todo lo secreto queda fuera de cada documento que rellene aquí.

1. Inventario, qué existe

- ☐ **Cuentas de exchange**, una línea por plataforma y el identificador de la cuenta (nunca la contraseña)
- ☐ **Monederos en autocustodia**, monederos de software, físicos y de papel de los que tenga las claves
- ☐ **Dispositivos**, qué dispositivos existen (marca y modelo bastan) y dónde se guardan
- ☐ **Material de recuperación**, dónde se guarda: una caja fuerte, una caja de seguridad bancaria, una persona de confianza (la ubicación, nunca las palabras)
- ☐ **Posiciones DeFi**, staking, préstamos, pools de liquidez, tokens de gobernanza
- ☐ **NFTs y otros tokens**, colecciones y marketplaces usados
- ☐ **Configuraciones de minería o validación**, equipos, cuentas de pool, direcciones de recompensas
- ☐ **Cripto que otros guardan por usted**, custodio, asesor, familiar, empresa
- ☐ **Deudas y garantías en cripto**, préstamos respaldados por cripto, posiciones de margen, saldos bloqueados

El inventario es el mismo documento que un albacea elaboraría tras un fallecimiento; vea el inventario de la herencia para el formato.

2. El mapa, dónde está

- ☐ **Existe un mapa escrito**, con su abogado o notario, o en un lugar al que sus personas de confianza puedan llegar
- ☐ **Primeros contactos listados**, a quién llamar por categoría (soporte del exchange, asesor, custodio), con nombres y datos de contacto
- ☐ **Ubicaciones de dispositivos registradas**, incluidos el almacenamiento externo y las cajas de seguridad bancarias
- ☐ **Ubicaciones del material de recuperación registradas**, solo ubicaciones, nunca contenidos
- ☐ **Lista de cuentas por exchange**, sin contraseñas ni datos de acceso
- ☐ **Situación del 2FA anotada**, qué cuentas usan una app de autenticación y dónde se guardan los códigos de recuperación (solo la ubicación)
- ☐ **Una persona de confianza sabe que el mapa existe**, y cómo llegar a él cuando usted no pueda

3. Entrega, cómo pasa el acceso

- ☐ **Procedimiento de herencia del exchange conocido**, compruebe el proceso oficial de cada plataforma para cuentas tras un fallecimiento o sus opciones de herencia/beneficiario
- ☐ **Testamento actualizado**, la cripto se menciona en sus documentos de herencia; vea cripto en el testamento
- ☐ **Testamento o trust valorados**, compárelos con honestidad en testamento o trust para cripto

- ☐ **Multisig evaluado**, para saldos grandes o de largo plazo; vea multisig de bitcoin en la herencia
- ☐ **Proceso de emergencia del gestor de contraseñas configurado**, para que una persona de confianza pueda solicitar acceso bajo reglas definidas, sin que nadie tenga hoy su contraseña maestra
- ☐ **Acuerdo con custodio decidido**, si un profesional guarda parte de la cadena de acceso, el acuerdo queda por escrito
- ☐ **El albacea sabe que existe cripto**, y quién es el primer contacto para cada activo

Para el menú completo de mecanismos, compare las opciones en opciones para transmitir cripto y herramientas de herencia digital para cripto.

4. Las reglas de documentación segura, compruebe antes de archivar

- ☐ No aparecen palabras de la frase semilla, claves privadas ni contraseñas en esta checklist ni en el mapa
- ☐ No existen fotografías de tarjetas de recuperación ni de claves impresas entre los documentos de la herencia
- ☐ No se enviaron secretos por correo, mensajería ni notas en la nube
- ☐ Si debe existir un documento con secretos, está en la caja sellada de un abogado o notario bajo sus normas profesionales de custodia, decidido con el profesional
- ☐ La checklist completada contiene solo hechos y ubicaciones, y podría mostrarla a un familiar sin comprometer nada

5. Revisión, mantenga el plan cierto

- ☐ **Hay una fecha de revisión anual**, elija una fecha recurrente (por ejemplo, con su declaración fiscal anual)
- ☐ **Gatillos listados**, actualice el plan tras: una cuenta nueva en un exchange, un monedero o dispositivo nuevo, una mudanza, un divorcio, un fallecimiento en la familia o un cambio de persona de confianza
- ☐ **El plan se prueba**, ¿podría una persona competente actuar con él sin que usted esté presente?
- ☐ **Revisado el:** ___ / **por:** ___, feche y nombre cada revisión

Qué no es esta checklist

No es un lugar para secretos y no sustituye los pasos legales: un testamento, un trust o el consejo de un notario siguen decidiendo quién hereda según la ley local. Tampoco es asesoramiento de inversión, el objetivo es que su cripto llegue a las personas adecuadas, no que crezca. Para la lógica de cada punto, lea la guía completa de planificación. Para qué ocurre si no puede actuar antes de fallecer, vea cripto e incapacidad.

Guarde esta checklist con sus documentos de herencia. Si una línea le invita a escribir palabras, una clave o una contraseña, escriba solo la ubicación - y nunca el secreto mismo. El método completo y las fuentes actuales están en <https://herenciapcripto.es>